

**מדינת ישראל  
משרד האוצר  
באמצעות אגף החשב הכללי**

**הזמנה להציע הצעות**

**מכרז פומבי מס' 2014/10721 לבחירת גופים  
מתאמים להפעלת קרנות אשראי לסיוע  
לעסקים בערבות מדינה**

**תשע"ד – 2014**

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

## תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>ראשי פרקים:</u>
3	פרק א' - כללי
9	פרק ב' - תנאים מוקדמים להגשת הצעות למכרז (תנאי סף)
12	פרק ג' - תיאור ההתקשרות
<u>1920</u>	פרק ד' - הגשת ההצעות במכרז
<u>2324</u>	פרק ה' - בחירת הזוכה והודעה על הזכייה
<u>2627</u>	פרק ו' - זכויות וסמכויות המזמין
	<u>נספחים:</u>
<u>2930</u>	נספח א' - הסכם
<u>5253</u>	נספח ב' - תצהיר בדבר היעדר ניגוד עניינים
<u>5455</u>	נספח ג' - התחייבות לשמירת סודיות
<u>5657</u>	נספח ד' - תצהיר על תשלום שכר מינימום ואי העסקת עובדים זרים כדין
<u>5859</u>	נספח ה' - תצהיר בדבר היעדר הרשעות פליליות
	נספח ו' - כמפורט להלן:
<u>5960</u>	נספח ו'1 - פירוט קרנות מימון האשראי הישנות והקרן החדשה
<u>6162</u>	נספח ו'2 - ועדות הקרן החדשה בערבות מדינה
<u>6667</u>	נספח ו'3 - שאלון תכנית עסקית לפי מסלול ההלוואה
<u>136137</u>	נספח ו'4 - חוות הדעת של הגוף המתאם לבחינת בקשת הפונה להלוואה
<u>140142</u>	נספח ו'5 - פורמטים לפרוטוקולים של הוועדות השונות
<u>142143</u>	נספח ו'6 - פורמטים לדיווחים עיתיים
<u>151152</u>	נספח ו'7 - הסכמים מול הבנקים
<u>152153</u>	נספח ו'8 - תרשים זרימה לקבלת הלוואה
<u>153154</u>	נספח ז' - רמת שירות
<u>157158</u>	נספח ח' - אישור קיום ביטוחים
<u>160161</u>	נספח ט' - טופס הצעת המחיר
<u>161162</u>	נספח י' - ערבות מכרז
<u>162163</u>	נספח י"א - ערבות ביצוע

## פרק א' - כללי

### 1. רקע

1.1 מדינת ישראל, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר, מפעילה החל בשנת 2012 את הקרן לעסקים קטנים ובינוניים החדשה (להלן – "הקרן" או "הקרן החדשה"), שמטרתה לעודד העמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בישראל, אשר ישנה הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל. קרן זו החליפה קרנות קודמות של המדינה שפעלו לטובת מטרות דומות – הקרן לסיוע לעסקים קטנים, הקרן לסיוע לעסקים בינוניים והקרן ליצואנים (להלן – "הקרנות הישנות", וביחד עם הקרן החדשה – "הקרנות"), כמפורט להלן.

1.2 לצורך תפעול הקרנות מעוניינת המדינה לשתף פעולה עם גופים מתאמים, אשר ישמשו כגורם האחראי מטעם המדינה בכל הקשור לתהליך העמדת הלוואות וגבייתן.

1.3 אגף החשב הכללי במשרד האוצר (להלן – "המזמין") מבקש לבחור במסגרת הליך זה שני ספקים (להלן – "הגופים המתאמים" או "המציעים" או "הזוכים", לפי העניין), אשר ישמשו כגורם המתאם בין המזמין לבין הלווים והבנקים המפעילים את הקרנות (להלן – "הבנקים"). פירוט מלא ומחייב של תפקידי הגוף המתאם מצוי בסעיף [1242](#) למכרז. מבלי לגרוע מהכתוב בסעיף [1242](#), יספקו הגופים המתאמים את השירותים הבאים:

1.3.1 הבטחת יישום כללי הקרן החדשה והקרנות הישנות במסגרת הליכי בדיקת, העמדת וניהול הלוואות;

1.3.2 ביצוע בדיקה לשם בחינת עמידת הלווה בתנאי הסף של הקרן;

1.3.3 גיבוש חוות דעת כלכלית על הלווה באמצעות בחינתם, בין היתר, של התכנית העסקית והמצב הפיננסי של הלווה;

1.3.4 הגשת חוות דעת והמלצות לוועדות הקרן כהגדרתן להלן;

1.3.5 ביצוע בדיקות לפני ביצועם של הסדרים וחילוטים בקרן;

1.3.6 קבלת דיווחים שוטפים מהבנקים, ריכוז הנתונים ומעקב אחר האשראי שאושר במסגרת הקרן;

1.3.7 השתתפות בדיוני ועדות הקרן, ועדת ההיגוי של הקרן, ובדיונים מקצועיים הנוגעים לפעילות הקרן;

1.3.8 נושאים נוספים בתחום האשראי כפי שיוגדר מעת לעת על ידי המזמין.

1.4 העסקת הגופים המתאמים שייבחרו בהליך זה תהיה בפיקוח ובניהול שוטף של המזמין, כפוף להקצאת תקציב מתאים, וכן כפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים לעניין זה.

1.5 ביצוע השירותים מחייב את הגופים המתאמים שייבחרו בהליך זה ליחסי אמון מיוחדים כלפי המזמין, מהדרגה הגבוהה ביותר, וזאת בשים לב למידע המועבר לגוף המתאם, למהותם ולמורכבותם של השירותים ולחשיבותם.

במכרז זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"אתר האינטרנט" – אתר האינטרנט שבו מפורסם המכרז בכתובת [www.ag.mof.gov.il](http://www.ag.mof.gov.il) תחת הכותרת "מכרזים".

"הגופים המתאמים

הפעילים" – החברות בי.די.איי. קופאס בע"מ ותבור כלכלה ופיננסים בע"מ.

"הלוואה זעירה" – הלוואה בגובה של עד 100,000 ₪ לעסק שמחזור המכירות השנתי שלו אינו עולה על 3 מיליון ₪.

"הקרן ליצואנים" – קרן שהוקמה בשנת 2005 והעניקה הלוואות בערבות מדינה ליצואנים. החל בשנת 2012 הקרן אינה מקבלת בקשות חדשות, ועיקר הפעילות בקרן נוגעת להלוואות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו במלואן. תיאור מפורט של הקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"הקרן לעסקים

בינוניים" –

קרן שהוקמה בשנת 2009 והעניקה הלוואות בערבות מדינה לעסקים בינוניים. החל ביוני 2012 הקרן אינה מקבלת בקשות חדשות. את פעילות הקרן החליפה הקרן החדשה כמפורט להלן. תיאור מפורט של הקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"הקרן לעסקים

קטנים" –

קרן שהוקמה בשנת 2003 והעניקה הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים. החל באפריל 2012 הקרן אינה מקבלת בקשות חדשות. את פעילות הקרן החליפה הקרן החדשה כמפורט להלן. תיאור מפורט של הקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"הקרן" או "הקרן

החדשה" –

קרן שהוקמה בשנת 2012 ומעניקה הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים. מידע לגבי היקפי ההלוואות בקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"ועדת אשראי" – ועדה הכוללת את נציג הגוף המתאם, נציג הבנק המלווה ונציג ציבור, שהוא יו"ר הוועדה. תפקידה הוא לשקלל את מסקנות הבדיקה של הגוף המתאם עם מסקנות הבדיקה של הבנק ולהכריע בשאלת מתן האשראי ללווה. תיאור מפורט של פעילות הוועדה מופיע בנספח ו'2.

"ועדת היגוי"- ועדה הכוללת את נציגי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה, נציגי אגף החשב הכללי, נציגי הגופים המתאמים ונציגי ציבור. תפקידה הוא להעלות לדיון ולקדם נושאים מרכזיים הקשורים לפעילות הקרן ולקבוע עקרונות לפעילותה.

"ועדת המכרזים"- ועדה בין-משרדית אשר הוסמכה ע"י החשבת הכללית לעניין מכרז זה.

"ועדות הקרן"- ועדת אשראי, ועדת חריגים וועדת ערר.

"ועדת חריגים"- ועדה הכוללת את נציגי אגף החשב הכללי, נציגי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה ונציגי ציבור שהוא גם יו"ר ועדת האשראי. תפקידה לדון בבקשות מנומקות שיוגשו על ידי מבקשי ההלוואות, לחריגה מדרישות הקרן. תיאור מפורט של פעילות הוועדה מופיע בנספח ו'2 למכרז.

"ועדת ערר"- ועדה הכוללת את נציגי אגף החשב הכללי או את נציגי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, ונציגי ציבור שהוא גם יו"ר ועדת האשראי. הוועדה דנה בבקשות ערר של עסקים אשר הגוף המתאם דחה את בקשתם לקבלת הלוואה מהקרן, וביכולתה להפוך את החלטת הגוף המתאם. תיאור מפורט של פעילות הוועדה מופיע בנספח ו'2 למכרז.

"עסק בהקמה"- אחד מהבאים :

- א. עסק אשר טרם החל לפעול (בפרט אם תחילת הפעילות כרוכה ביצוע השקעות בפועל);
- ב. עסק אשר עד כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת אשר תגרום לו לעבור לסטטוס של עוסק מורשה או של 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. עסק אשר עד כה פעל ממקום מגורים, ובעליו החליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו.

"עסק בינוני"- עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, חברה, כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, אגודה שיתופית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש] התשל"ה- 1975 או עמותה כמשמעותה בחוק העמותות, התש"ס-1980, בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא

עולה על 100 מיליון ₪ ולא פוחת מ- 25 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכלל דין.

”עסק זעיר”- עוסק מורשה כהגדרתו 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”ס-1980, בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 3 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכלל דין.

”עסק קטן”- עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, חברה בע”מ, התשל”ו-1976, אגודה שיתופית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כמשמעותה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל”ה- 1975 או עמותה כמשמעותה בחוק העמותות, התש”ס-1980 בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 25 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכלל דין.

### 3. רשימה מרוכזת של מועדים עיקריים במכרז:

שעה	תאריך	פעילות
16:00	9.3.2014	פרסום המכרז
16:00	<del>25.3.2014</del> 23.4.2014	מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה
<del>16:00</del>	<del>13.4.2014</del> 18.5.2014	מועד אחרון להגשת הצעות

מובהר כי רשימת המועדים המוצגת לעיל מובאת לנוחות המציעים בלבד, והמזמין רשאי לשנות כל אחד מהמועדים הנקובים במכרז, לפי שיקול דעתו הבלעדי מכל סיבה שימצא לנכון, ובין היתר כהיענות לבקשות המציעים או מיוזמתו, לרבות ככל שיסבור לפי שיקול דעתו הבלעדי, כי שינוי המועד נחוץ לשם הכנת הצעה בהליך המכרז. הודעה על החלטת המזמין לשנות מועדים תפורסם באתר האינטרנט.

### 4. תשלום דמי השתתפות

4.1 על המציע להפקיד דמי השתתפות במכרז בסך של 1,000 ש”ח (להלן – “דמי ההשתתפות”), לחשבון מס’ 25636 על שם החשב הכללי בבנק הדואר סניף ראשי (09/001). מובהר כי דמי ההשתתפות לא יוחזרו למציעים. על הקבלה המקורית אשר תהווה אסמכתא לביצוע

התשלום, בצירוף חותמת הבנק על אישור התשלום, לכלול בכתב קריא את הפרטים הבאים:  
שם המציע, מספר ח.פ. של המציע והמילים "מכרז מס' 2014/10721".

#### 5. נוהל העברת שאלות ובקשה להבהרות למזמין

5.1 כל מציע המבקש הבהרות או מענה לשאלות בקשר למכרז זה ולתנאיו, מוזמן להעלותן בכתב למר עמית מרזאי באמצעות דוא"ל כדלקמן: [amitmi@mof.gov.il](mailto:amitmi@mof.gov.il). ככל שלא קיבל אישור בדואר אלקטרוני חוזר על קבלת הודעתו, על המציע חלה החובה לבדוק טלפונית כי הדוא"ל ששלח התקבל בידי מרכז ועדת המכרזים, בטלפון שמספרו: 02-5317122.

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

5.3 יש לרשום בכותרת הפנייה:

מכרז פומבי מס' 2014/10721 לבחירת גופים מתאמים להפעלת הקרן החדשה לסייע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה".

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

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

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

5.5 על הפניות להגיע למזמין עד למועדים שנקבעו לעיל או עד למועד נדחה אחר שקבע המזמין. פניות שתגענה לאחר המועד שנקבע לא תיענינה, אלא אם ראה המזמין לפי שיקול דעתו הבלעדי, שהן העלו נושא שמצדיק התייחסות. למזמין שיקול דעת להחליט ביחס לכל שאלה שהופנתה אליו, אם להשיב עליה או לא, והוא רשאי להשיב על שאלה מסוימת ולהימנע מלהשיב על שאלה אחרת, וכך אינו מחויב לנמק את תשובותיו.

5.6 תשובות והבהרות תינתנה בכתב בלבד ויפורסמו באתר המכרז, ויהיו חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז. רק תשובות והבהרות בכתב יחייבו את המזמין. המזמין אינו מחויב לנוסח השאלה, ובכלל זה רשאי המזמין בעת ניסוח תשובות ההבהרה שתפורסמנה למציעים באתר המכרז לקצר נוסח של שאלה, לנסחה מחדש, להשמיט חלקים ממנה ועוד. בכל מקרה לא יהיה לנוסח השאלה משמעות פרשנית כלשהי אלא אם עולה כוונה מפורשת מהתשובה להקנות משמעות כזאת.

5.7 המזמין רשאי בכל עת עד למועד האחרון להגשת ההצעות, לשנות כל תנאי מתנאי המכרז, בין ביוזמתו ובין אם בתשובה לשאלות ההבהרה או בקשות שהוגשו על ידי המציעים באופן האמור לעיל.

5.8 המועד האחרון להעברת שאלות כאמור הוא יום **א'-ד'** ה-**25.323.4.2014**, בשעה **16:00**. שאלות שיתקבלו לאחר המועד האמור לא ייענו.

#### 6. כנס מציעים

6.1 המזמין יהיה רשאי לקיים כנס מציעים (או כנסים לרבות מפגשים מכל סוג, להלן – "כנס" או "כנס מציעים"), בכל מועד לפני המועד האחרון להגשת הצעות, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

6.2 ככל שיחליט המזמין לקיים כנס מציעים, יודיע המזמין על קיומו של כנס המציעים בהודעה באתר האינטרנט.

6.3 ההשתתפות בכנס המציעים היא חובה. מציע אשר מסיבה כלשהי לא השתתף נציג מטעמו בכנס – יהיה המזמין רשאי לקבוע כי המציע פסול מלגשת למכרז וכי אין הוא רשאי להגיש הצעה במכרז.

6.4 יובהר כי המזמין יהיה רשאי לקבל כל החלטה בעניין השתתפות מציע בכנס בהתאם לשיקול דעתו, ובין השאר לקבוע כי קבלת פרוטוקול כנס המציעים מהווה תחליף נאות להשתתפות בו, או כי כנס המציעים התברר כחסר חשיבות מיוחדת ועל כן אין חובה להשתתף, הכול בהתאם לנסיבות ולשיקול דעת המזמין.

6.5 במהלך כנס המציעים, רשאי המזמין להשיב לשאלות שיועלו על ידי מציעים וכן למסור מידע לפי שיקול דעתו, בהתאם למתכונת שהמזמין ימצא לנכון. אולם בכל מקרה, לא יהיה תוקף להבהרות, מידע והסברים שימסרו בעל פה במהלך כנס המציעים כאמור, או בכל הזדמנות אחרת, ולא יהיה בהם כדי לשנות את האמור במסמכי המכרז או להוסיף עליהם או כדי לחייב את המזמין בכל צורה שהיא, אלא אם באו לידי ביטוי בהודעה רשמית בכתב כאמור בסעיף 5.6. מצגות שיוצגו בכנס המציעים או ימסרו לאחר הכנס למציעים לא יחשבו לחלק ממסמכי המכרז והפרטים שיכללו בהם לא יהוו מצג מצד המזמין, אלא אם נקבע אחרת במפורש ובכתב על ידי המזמין.

#### 7. שיטת העבודה

7.1 בהליך זה ייבחרו שני גופים מתאמים שיספקו את השירותים הנדרשים לתפעול הקרנות. בנוסף, יבחר המזמין כשיר שלישי.

7.2 במועד הזכייה, לא תיעשה חלוקה כלשהי של השירותים בין הזוכים השונים. למרות זאת, המזמין שומר לעצמו את הזכות לבצע חלוקה כאמור בעתיד, ככל שימצא לנכון לעשות כן.

7.3 המציע הזוכה יידרש למתן השירותים באמצעות ראש צוות וצוות, העומדים בתנאים המפורטים בסעיף 88 להלן, אשר ימנו לפחות חמישה אנשים. ראש הצוות וחברי הצוות יהיו

זמינים למתן השירותים נשוא מכרז זה, וישתתפו באופן אישי בדיונים הרלוונטיים ככל שיידרש, ובפרט:

- 7.3.1 נציג הגוף המתאם בוועדות האשראי יאושר מראש על ידי המזמין.
  - 7.3.2 ראש הצוות יהיה נוכח בכל דיוני ועדות הערר, אלא אם אישר המזמין אחרת.
  - 7.3.3 איש הקשר עם המזמין יהיה ראש הצוות, אלא אם אישר המזמין אחרת.
  - 7.3.4 יודגש כי בכל תקופת ההתקשרות עם המזמין, לא יהיה רשאי הזוכה להחליף את ראש הצוות, אלא לאחר קבלת אישור מראש ובכתב מאת המזמין. בכל מקרה, לא יהיה רשאי הזוכה להחליף את ראש הצוות וחברי הצוות, בחברי צוות אחרים בעלי ניסיון נמוך מהניסיון שהוצע במסגרת המכרז.
- 7.4 יובהר כי כל חברי הצוות המוצע, בכל זמן נתון, יהיו עובדי המציע באופן שיתקיימו יחסי עובד-מעביד בינם לבין המציע, לרבות תחולת כל חקיקת דיני העבודה החלים בישראל.

## **פרק ב' – תנאים מוקדמים להגשת הצעות במכרז (תנאי סף)**

### **8. תנאים מוקדמים להשתתפות במכרז**

מבלי לגרוע מכלל הוראות המכרז והוראות כל דין אחר, רשאי להתמודד במכרז זה כל תאגיד או עוסק מורשה, אשר עומדים בכל התנאים המפורטים להלן. ההשתתפות במכרז מותנית בכך שהמציע יצרף להצעתו מסמכים התקפים למועד הגשת ההצעה שיוכיחו את עמידתו בתנאים אלה:

#### **8.1 תנאי סף מנהליים:**

- 8.1.1 הצגת תעודת עוסק מורשה או תעודת רישום תאגיד.
- 8.1.2 הצגת אישור מאת עורך דין או רואה חשבון בדבר זכויות החותמים מטעם המציע וסמכותם לחייב את המציע בחתימתם.
- 8.1.3 אישור כי אין למציע חובות אגרה שנתיות לרשות התאגידים, וככל שמדובר בחברה – בתדפיס/נסח שהתקבל מהחברה לא מצוין שהיא מפרה או שהיא בהתראה לפני רישום כחברה מפרת חוק.
- 8.1.4 המצאת כל האישורים הנדרשים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976, כמפורט להלן: אישור תקף על ניהול חשבונות ורשומות ועל דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.
- 8.1.5 תצהיר חתום ומאומת על ידי עורך דין לפי סעיף 22 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. נוסח התצהיר מצורף כנספח ד' למכרז זה.

- 8.1.6 תצהיר חתום ומאומת על-ידי עורך דין לעניין היעדר הרשעות פליליות וכתבי אישום פליליים כנגד המציע. נוסח התצהיר מצורף כנספח ה' למכרז זה.
- 8.1.7 הצגת הצהרה מאומתת על-ידי עורך דין על היעדר ניגוד עניינים של המשרד המציע וראש הצוות, בהתאם לנוסח המצורף כנספח ב' למכרז זה. בנוסף, יחתים הזוכה כל חבר צוות קיים ועתיד אשר יעסוק במתן השירותים נשוא מכרז זה, על הצהרה בהתאם לנוסח המצורף כנספח ב' למכרז זה, וישמור את ההצהרה במשרדיו.
- 8.1.8 הצגת התחייבות מאומתת על ידי עורך דין לשמירת סודיות של המשרד המציע, ראש הצוות ואנשי הצוות שיעסקו מטעמו בשירותים המבוקשים, בהתאם לנוסח המצורף כנספח ג' למכרז זה. בנוסף, יחתים הזוכה כל חבר צוות קיים ועתיד אשר יעסוק במתן השירותים נשוא מכרז זה, על התחייבות בהתאם לנוסח המצורף כנספח ג' למכרז זה, וישמור את ההתחייבות במשרדיו.
- 8.1.9 הגשת ערבות מכרז בהתאם לאמור בסעיף 1646 למכרז.
- 8.1.10 קבלת תשלום דמי השתתפות במכרז בהתאם לאמור בסעיף 4.1 למכרז.

## 8.2 תנאי סף מקצועיים:

- 8.2.1 התנאים המוקדמים החלים על ראש הצוות מטעם המציע:
- 8.2.1.1 בעל תואר אקדמי ראשון לפחות, ממוסד אקדמי המוכר על ידי המועצה להשכלה גבוהה, או ממוסד אקדמי בחו"ל שקיבל הכרה מהמחלקה במשרד החינוך להערכת תארים אקדמיים מחוץ לארץ (להלן – מוסד אקדמי מוכר), בכלכלה או מנהל עסקים או חשבונאות.
- 8.2.1.2 בעל ותק של חמש שנים לפחות (בשבע השנים האחרונות) וניסיון בתחום הייעוץ הכלכלי, כמפורט להלן:
- 8.2.1.2.1 הכין או היה אחראי על הכנת לפחות ~~10~~ 30 תכניות עסקיות לעסקים בעלי מחזור מינימלי של 500,000 ₪ לעסק, בשנה שקדמה להכנת התכנית. להצעה יצורפו 2 תכניות עסקיות אשר הוצגו במסגרת דרישת ניסיון ראש הצוות.
- או 8.2.1.2.1
- 8.2.1.2.2 בדק או היה אחראי על בדיקה של לפחות 50–100 בקשות לאשראי של עסקים, בעלי מחזור מינימלי של 500,000 ₪ לעסק בשנה שקדמה להכנת התכנית.
- 8.2.1.3 בעל ניסיון בעבודה מול המגזר הבנקאי בתחום האשראי.

מעוצב:כניסה: לפני: 14.5 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

8.2.1.4 בעל יכולת הבנה וניתוח של דו"חות כספיים.

8.2.2 התנאים המוקדמים החלים על חברי הצוות מטעם המציע:

8.2.2.1 הצוות יכלול לפחות חמישה עובדים נוספים (על ראש הצוות), העומדים בתנאים אלה:

8.2.2.2 בעל תואר ראשון לפחות ממוסד אקדמי מוכר, בכלכלה או מנהל עסקים או חשבונאות.

8.2.2.3 בדק או היה אחראי על בדיקה של לפחות 50 תכניות עסקיות לעסקים בעלי מחזור מינימלי של 500,000 ₪ לעסק, בשנה שקדמה להכנת התכנית.

8.2.2.4 בעל יכולת הבנה וניתוח של דוחות כספיים.

8.2.3 לצורך הוכחת עמידה בתנאי הסף המפורטים לעיל, יציג המציע, בין היתר, הצהרות אישיות, קורות חיים, תעודות הסמכה והמלצות ככל הנדרש.

## 9. לעניין אופן בחינת תנאי הסף

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

9.2 המזמין מבחין בין תנאי הסף המהותיים, שהמועד להתקיימותם הוא עד לפחות עד למועד האחרון להגשת הצעות, או קודם לכן אם כך נאמר בתנאי הסף, ובין דרכי הוכחתם של תנאי הסף. כך המזמין יהיה רשאי לדרוש מהמציעים להוסיף ולהמציא מסמכים ואסמכתאות נוספים בנוגע להוכחת עמידתם בתנאי הסף, לרבות מסמכים ואסמכתאות שנוצרו לאחר הגשת ההצעות למכרז, ובלבד שיוכח כי תנאי הסף התקיימו במועד.

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

## פרק ג' – תיאור ההתקשרות

### 10. הזוכים ומערך השירותים הנדרשים

כל האמור בפרק זה נועד לנוחות המציעים בלבד, והוא כפוף לאמור בסעיפי המכרז האחרים והאמור בהסכם ההתקשרות המצורף כנספח א' למכרז. אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מסמכויות המזמין או לשנות את השירותים הנדרשים על ידו או את היקפם או את האמצעים שבעזרתם יידרשו הזוכים לתת את השירותים.

### 11. תקופת ההתקשרות והיקפה

11.1 תקופת ההתקשרות למתן השירותים תהיה שלוש שנים לכל היותר, ותחל במועד חתימת המזמין על הסכם ההתקשרות, ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל האישורים וההסכמות הנדרשים וכפוף להוראות ההזמנה להציע הצעות. המזמין רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, ובהודעה בכתב של 30 יום מראש להאריך את תקופת ההתקשרות בשלוש שנים נוספות בסך הכל, בין אם בהארכה אחת או במספר הארכות (להלן – תקופת ההתקשרות).

11.2 למרות האמור בסעיף 11.1 לעיל, המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש, ומבלי שלזוכה תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו. הזוכה יהיה זכאי לקבל את כל התמורה בגין השירותים שסיפק, ככל שסופקו לשביעות רצונו של המזמין, עד למועד סיום ההסכם.

11.3 על המציע להיערך למתן כל השירותים מושא המכרז, עם תחילת תקופת התקשרות. עד לתחילת תקופת ההתקשרות, עליו לבצע תהליך חפיפה עם הגופים המתאמים הפעילים, ולהעביר את הטיפול בתיקים הרלוונטיים אליו, למעט מקרים בהם יאשר המזמין המשך טיפול של הגופים המתאמים הפעילים.

11.4 כל המידע שנמסר למציעים במסגרת מכרז זה, מתבסס על המצב הקיים היום ונועד לתת למציעים תמונה כללית בלבד. אין במידע זה משום התחייבות מכל סוג שהוא, להיקף עבודה, או היקף פניות מינימאלי לקרנות או בכלל.

11.5 יודגש כי עבודת הגופים המתאמים תלויה בהמשך קיומן של הקרן החדשה והקרנות הישנות. ביטולן, או צמצום היקף פעילותן או סיום פעילותן יכול ויביא לביטול ההתקשרות או צמצומה מול הגופים המתאמים, שניהם ביחד או כל אחד לחוד.

11.6 יובהר כי למזמין עומדת הזכות לדרוש מהזוכה להמשיך בביצוע בדיקה כלכלית או השלמת כל פעולה אחרת שהזוכה התחיל בביצועה לפני תום תקופת ההתקשרות, גם אם הבדיקות או הפעולות עצמן, כולן או חלקן, יתבצעו לאחר תום תקופת ההתקשרות (להלן – "השלמת הבדיקות"). ככל שהמזמין ידרוש מהזוכה לבצע השלמת בדיקות כאמור, הוראות ההסכם,

לרבות התמורה בגין השירותים, ככל שאלה סופקו לשביעות רצונו של המזמין, ימשיכו לחול גם בגין בדיקות אלו, ולזוכה לא תהיה כל טענה בעניין זה.

## 12. פירוט השירותים המבוקשים

### כללי

הגוף המתאם הוא הגורם האחראי מטעם המזמין בכל הקשור לניהול הקרנות, והגורם האחראי לתפעול הפעילות בקרן על שלביה השונים, וביצוע בקרה ופיקוח על פעילותם של הבנקים המפעילים את הקרן. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, נדרש הגוף המתאם לבצע את הפעילות המפורטות להלן:

### 12.1 חיתום והכנת חוות דעת לוועדות הקרן

12.1.1 בחינת התכנית העסקית של מבקש ההלוואה (את התכנית העסקית מפרט מבקש ההלוואה בשאלון בפורמט המצורף בנספח ו'3 למכרז), ביצוע ניתוח פיננסי והכנת חוות דעת מקצועית, מנומקת ומפורטת (להלן – "חוות הדעת") בדבר בקשת ההלוואה, בהתאם לדוחות, לנתונים הפיננסיים ולשאר המסמכים שיתקבלו מהבנק וממבקש ההלוואה. לצורך כתיבת חוות הדעת, יבקר נציג הגוף המתאם בעסק וייפגש עם בעליו. חוות הדעת תכלול החלטה בעניין דחייה או אישור של הבקשה, כולה או חלקה, ואת סכום ההלוואה המומלץ, לפי העניין. פירוט לגבי התוכן המינימלי הנדרש של חוות הדעת מצורף בנספח ו'4 למכרז. בכל חוות דעת כאמור נדרש כי איש צוות אחר, שאינו הבודק, יאשר את סבירות ונאותות הנתונים והניתוח הנכללים בחוות הדעת. ככל שהגוף המתאם החליט על אישור הבקשה, תעלה הבקשה לדיון בוועדת האשראי.

12.1.2 ייצוג המדינה בוועדת האשראי:

12.1.2.1 הגשת חוות הדעת לוועדת האשראי, כמפורט לעיל;

12.1.2.2 השתתפות בדיוני ועדות האשראי והצגת חוות הדעת בדיון;

12.1.2.3 עדכון מבקש ההלוואה בהחלטות ועדת האשראי עד שני ימי עסקים מההחלטה;

12.1.2.4 משלוח פרוטוקול ועדת האשראי למזמין עד שני ימי עסקים ממועד קבלת ההחלטה בוועדת האשראי, בפורמט המצורף בנספח ו'5 למכרז;

12.1.3 ועדת חריגים:

12.1.3.1 הגשת בקשה מנומקת בשם מבקש ההלוואה לוועדת החריגים. במסגרת הבקשה יציין מבקש ההלוואה, בין היתר, את הסיבות שבגינן, לדעתו, על ועדת החריגים לאשר את בקשת ההלוואה שהגיש, החורגת מדרישות הקרן. לבקשה תצורף חוות הדעת של הגוף המתאם;

12.1.3.2 עדכון מבקש ההלוואה בהחלטת ועדת החריגים עד שני ימי עסקים מההחלטה;

12.1.4 ועדת ערר:

12.1.4.1 תיאום דיוני ועדות ערר, ככל שיידרש;

12.1.4.2 הכנת חוות דעת מקצועית, מנומקת ומפורטת לוועדת הערר, בצירוף הנימוקים לדחייה ותגובה לנימוקי המערער לבקשה כפי שהציג בטופס הערר;

12.1.4.3 השתתפות בדיוני ועדות הערר והצגת חוות הדעת;

12.1.4.4 עדכון המערער בהחלטת ועדת הערר עד שני ימי עסקים מההחלטה;

12.1.4.5 משלוח פרוטוקול ועדת ערר למזמין בפורמט המצורף בנספח ו' למכרז;

## 12.2 מעקב אחר ההלוואות בקרן

12.2.1 ביצוע מעקב מדגמי על הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן, ובחינת ההתקדמות העסקית של הלווים הכלולים במדגם, באופן שייצג את הענפים, המגזרים והאזורים השונים. לפחות 70% מהמעקבים יבוצעו על עסקים קטנים.

12.2.2 מעקב זה יכלול עד שלושה ביקורים חוזרים בעסקים שנבחרו בטווח זמן של 6-12 חודשים בין ביקור אחד למשנהו, כאשר הביקור הראשון ייעשה עבור חודש מיום העמדת ההלוואה, לכל המוקדם, ובתום שישה חודשים מתחילת התשלום על ההלוואה (מתום תקופת הגרייס), לכל המאוחר.

12.2.3 מספר ההלוואות המינימלי למעקב המדגמי ייקבע בהתאם לסך ההלוואות שהועמדו, באופן הבא:

סך האישורים שניתנו בחודש ממוצע	אחוז המעקבים על האישורים	סה"כ מעקבים מצטבר
1-10	100%	1-10
10-20	50%	10-15
21-50	25%	15-22
50 ומעלה	10%	+22

לדוגמה, בחודש שבו אושרו 40 הלוואות, נדרש הגוף המתאם לבצע מעקב אחר 20 הלוואות מתוכן (5+5+10).

### 12.3 טיפול בבקשות הבנקים לסגירת תיקים והסדרי חוב עם לווים

12.3.1 בדיקת בקשת הבנק לסגירת תיק וחילוט ערבות המדינה, בעקבות חדלות פירעון של הלוואה, ובכלל זה: בדיקת עמידת הבנק בהוראות ההסכם (בפרט לעניין מיצוי הליכים כתנאי לחילוט), בדיקת נאותות הממצאים שבידי הבנק ונכונות היתרות לסגירה שדווחו על ידו; מתן המלצה למזמין על סגירת/אי סגירתו של התיק או על מהלכים נוספים שמוצע לנקוט.

12.3.2 בדיקת בקשות הבנקים לביצוע הסדרי חוב עם לווים, ובכלל זה: בדיקת ההסדר המוצע על ידי הבנק, בחינת הצורך בהסדר חלופי, גיבוש חוות דעת ומתן המלצה למזמין האם לקבל את ההסדר ובאלו תנאים.

12.3.3 בדיקת גבייה לאחר חילוט, ובכלל זה: בחינת עמידת הבנקים בהוראות ההסכם בכל הקשור לגביית חובות על ידי הבנק לאחר חילוט כספי המדינה, והעברת החלק היחסי מהגבייה למדינה; עדכון המזמין והמלצה על הצעדים הנדרשים בכל שלב, לפי הצורך.

### 12.4 ניהול הידע ותיעוד

12.4.1 הזוכה יקים, בתוך שלושה חודשים מיום מתן ההודעה על הזכייה, מערכת עיבוד נתונים ממוחשבת אשר תהיה מסוגלת לקלוט ולעבד את נתוני כל הפניות לקרנות, בכל שלבי הטיפול (להלן: "המערכת"), כאמור בסעיף 7.4 להסכם נספח א' למכרז. המערכת יכול שתהיה מערכת חדשה או הרחבה של מערכת קיימת, והכל בהתאם לדרישות המזמין המערכת תשמש לניהול מידע, לבקרה ולביצוע שאילתות לדיווח, ותכלול בין היתר את הנתונים האלה:

12.4.1.1 נתוני בקשת ההלוואה, ובין היתר: הנתונים המובנים בטופס בקשה להלוואה וטופס התכנית העסקית, אופן הפנייה לקרן, שיוך ענפי של העסק הפונה בהתאם לפילוח ענפי שיקבע המזמין, פרטי הבנק והסניף המטפל;

12.4.1.2 ככל שאושרה הלוואה, נתוני ההלוואה, ובין היתר: תאריך אישור העמדת הלוואה; גובה ההלוואה שאושרה; גובה הביטחונות וסוגם; גובה הריבית; תיעוד הוראת הביצוע;

12.4.1.3 מידע נוסף, ובין היתר: מידע על ביקורים בעסק; מידע על הלוואות בסיכון וניהולן; יתרות פיקדונות המדינה בבנקים; ניהול סכומי הלוואות שחולטו וכל מידע נוסף שינחה המזמין;

12.4.1.4 תיעוד המועד שבו בוצע כל שלב בתהליך ההלוואה.

12.4.1.5 בכל עת תציג המערכת את סטטוס הטיפול בהלוואה;

- 12.4.1.6 במערכת יתועד כל שלב משלבי הטיפול בהלוואה, ובין היתר: המסמכים המוגשים, התכתביות עם הבנקים, עם הלווים ועם המזמין, חוות דעת והמלצות שגובשו בכל אחד משלבי הטיפול, החלטות ועדות הקרן;
- 12.4.1.7 המערכת תאפשר ביצוע שאילתות חכמות לדיווח החודשי והרבעוני, ובכל דרישה של המזמין, מתוך מאגר הנתונים במערכת, בין היתר לגבי כל אחד מהנתונים המפורטים לעיל;
- 12.4.1.8 המערכת תאפשר ללווה להגיש את טפסי בקשת ההלוואה בצורה אלקטרונית, וכן את המשך התקשורת באופן אלקטרוני, ותאפשר גישה לנתוני ההלוואה באמצעות סיסמה אישית;
- 12.4.2 הזוכה יקלוט למערכת את כל נתוני ההלוואות בקרנות בערבות מדינה;
- 12.4.3 למזמין תינתן הרשאת גישה למערכת, לצפייה ויכולת שליפה של כל הנתונים המנוהלים במערכת, על פי הצורך;
- 12.4.4 הזוכה יבצע עדכון שוטף של המערכת בכל מידע נוסף לגבי הפניות לקרן ולגבי התפתחות ההלוואות מהקרנות הישנות;
- 12.4.5 הזוכה יבצע תחזוקה שוטפת של המערכת, לרבות גיבויים תקופתיים מצטברים בתדירות שבועית לפחות;
- 12.4.6 לאחר הזכייה, ינחה המזמין לגבי העברת תיקים פיזיים ישנים לשמירה אצל הזוכה. יצוין, כי כמות התיקים הפיזיים אשר יידרש הזוכה לשמור לא תעלה על 2,000 קלסרים משרדיים רגילים.
- 12.4.7 למען הסר ספק, כלל הנתונים במערכת הממוחשבת והתיקים הפיזיים, לרבות מלוא הנתונים שיצטברו במהלך תקופת ההתקשרות, הינם בבעלות המזמין לאורך כל תקופת ההתקשרות, ובתום התקופה יועברו לרשותו.

## 12.5 דיווח

- 12.5.1 הגוף המתאם יכין דו"חות תקופתיים על פעילות הקרנות ויעבירם למזמין, בהתאם לפירוט להלן:
- 12.5.1.1 תוך עשרה ימים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הגוף המתאם דו"ח אשר ירכז את נתוני הפעילות בקרן בחודש האחרון ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, בחתך של בנקים בהתאם לפורמט המצורף בנספח ו'6- חלק א' למכרז;
- 12.5.1.2 תוך עשרה ימים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הגוף המתאם את מסד הנתונים המצטבר על פעילות הקרן כמפורט בנספח ו'6- חלק ב' למכרז;
- 12.5.1.3 תוך עשרים ימים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הגוף המתאם דו"ח אשר ירכז את נתוני הפעילות בקרן ברבעון האחרון ובמצטבר מתחילת

פעילות הקרן, הכולל ניתוח מקיף של פעילות הקרנות ופילוח גיאוגרפי וסקטוריאלי של ההלוואות בקרן החדשה בחדש של בנקים בהתאם לפורמט המצורף בנספח ו'6- חלק ג' למכרז. לאחר שקיבל את אישור המזמין יציג הגוף המתאם את הדו"ח הרבעוני באתר האינטרנט שלו;

12.5.2 למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.

## 12.6 פעולות נוספות

12.6.1 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יבצע הגוף המתאם בכל עת בקרה על פעילות הבנקים ועמידתם בהסכמים המסדירים את פעילותם בקרנות, ואשר מצורפים בנספח ו'7 למכרז. לצורך כך, נדרש הגוף המתאם להכיר את ההסכמים על בוריים. הגוף המתאם יתריע בפני המזמין בכתב על כל חריגה מתנאי הקרן, מיד עם גילוייה.

12.6.2 ככל שיוחלט על הוספת בנקים נוספים להפעלת הקרן, הזוכה יבצע את כל הפעולות הנדרשות ממנו, גם לגבי הבנקים הנוספים.

12.6.3 לאחר הזכייה, יתכן שהזוכה יידרש להשלים את הטיפול בתיקים שנמצאים בשלבי טיפול שונים על ידי גוף מתאם אחר. על הזוכה לסיים את השלמת העברת הטיפול בתיקים ואת תהליך החפיפה עם הגוף המתאם האחר בתוך שישה שבועות מיום מתן ההודעה על הזכייה, למעט מקרים בהם יאשר המזמין את המשך הטיפול של הגוף המתאם האחר.

12.6.4 הגוף המתאם נדרש להחליף מידע רלוונטי עם הגופים המתאמים האחרים על מנת למנוע הפרות בתנאי הקרן. בכלל זה, יבדוק הגוף המתאם עם הגופים המתאמים האחרים האם פנה אליהם הלווה הפוטנציאלי והאם הועמדו לו הלוואות על ידם, טרם אישור הלוואה על ידו.

12.6.5 הגוף המתאם ייתן יעוץ למזמין בכל הקשור לניהול הקרן, וכן לביצוע ולתפעול ההסכם עם הבנקים ויעלה הצעות, לפי הצורך, לדרכים ואמצעים לפיתוח ולשכלול פעילות הקרן.

12.6.6 נציגי הגוף המתאם ישתתפו בדיוני ועדת ההיגוי, וכן ישתתפו בדיונים במשרדי ממשלה, במוסדות או גופים שונים הנוגעים לעניין, או בכל פורום אחר, ככל שרלוונטי, לרבות דיוני סטטוס, פגישות עבודה עיתיות ופגישות "אד-הוק", ויכינו ניירות עמדה ככל שיתבקשו והכל לפי דרישות המזמין;

12.6.7 הגוף המתאם ייתן מענה ללוויים הפוטנציאליים לצורך בירור וקבלת מידע בכל הקשור לקרנות, לדרך הגשת הבקשות לקרן ולסטטוס הבקשה, באמצעים אלה:

12.6.7.1 מענה ישיר באמצעות תכתובת אלקטרונית ;

12.6.7.2 מענה טלפוני, לכל הפחות בימים א'-ה' בין השעות 08:00 - 17:00 ;

12.6.7.3 מענה באמצעות מערכת ממוחשבת אשר תוקם אצל הזוכה, ותאפשר למבקש ההלוואה לבדוק בעזרת סיסמא שיקבל את סטטוס הבקשה שלו באופן ישיר ומידי באתר האינטרנט של הזוכה.

12.6.8 הגוף המתאם יפעל בהתאם להנחיות המזמין או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלבי ביצוע השירותים המבוקשים.

12.6.9 הגוף המתאם יבצע כל מטלה אחרת שיטיל המזמין לפי שיקול דעתו הבלעדי.

12.6.10 הגוף המתאם נדרש לעמוד בכל עת ברמת השירות המוגדרת בנספח ז' למכרז, בקשר עם ביצוע השירותים המבוקשים. ככל שלא יעמוד הגוף המתאם, ינוכו פיצויים מוסכמים מהתמורה שאותה הוא זכאי לקבל לפי הוראות ההסכם הכל כמוגדר בנספח ז' למכרז ובהסכם.

12.6.11 הגוף המציע אשר יזכה במכרז וכל עובד מטעמו לא יוכלו לשמש כיועצים בדרך כלשהי לעסקים קטנים ובינוניים המגישים הצעות לקבלת הלוואות בערבות מדינה. בנוסף, חברות המפעילות מוקדי שטח של הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים שבמשרד הכלכלה, המשמשים ליעוץ וסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, אינן רשאיות להשתתף במכרז זה.

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק'

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק'

### 13. התמורה

13.1 לזוכה תשולם תמורה בהתאם לתעריפים אשר הוצעו על ידו בהצעת המחיר, על פי הפירוט הבא:

13.1.1 עלות טיפול בתיק – תשולם לזוכה עבור כלל הטיפול בבקשת ההלוואה של לווה פוטנציאלי, ובכלל זאת בדיקת התכנית העסקית, ביקור בעסק לשם עריכת חוות דעת לפני מתן ההלוואה, ביצוע בדיקה כלכלית של הלווה, עריכת חוות דעת והמלצה האם לאשר או לדחות את הבקשה, השתתפות בוועדת אשראי ככל שהבקשה אושרה על ידי הזוכה או קיבלה את אישור ועדת הערר. מחצית עלות הטיפול בתיק תשולם לזוכה במקרים הבאים:

13.1.1.1 בגין בדיקת בקשה של עסק להלוואה, אשר בקשתו הקודמת נדחתה עלי ידי הגוף המתאם הזוכה או הבנק, והעסק הגיש בקשה נוספת להלוואה עד שנה ממועד הדחייה (בהתאם לתנאי הקרן, ניתן להגיש בקשה כאמור רק שישה חודשים ממועד הדחייה).

13.1.1.2 בגין בדיקת בקשה של עסק להלוואה, אשר בקשתו הקודמת נדחתה על ידי הגופים המתאמים הפעילים כיום, והוגשה לזוכה כבקשה חוזרת

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק'

מעוצב:כניסה: לפני: 61.2 ס"מ, תלויה: 57.1 ס"מ, הוסף רווחים בין פיסקות מאותו סגנון, עצירות טאב: 14.2 ס"מ, כרטיסיית רשימה

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק'

כאמור עד שנה ממועד הדחייה (בהתאם לתנאי הקרן, ניתן להגיש בקשה כאמור רק שישה חודשים ממועד הדחייה).

13.1.1.3 בגין בדיקת בקשה של עסק, אשר בקשתו הקודמת להלוואה אושרה, לקבלת סכום נוסף אשר לא אושר במסגרת האישור הקודם, עד שנה ממועד האישור.

יודגש כי עבור בדיקת בקשה המוגשת לאחר שנה ממועד הדחייה, תשולם לזוכה מלוא עלות הטיפול בתיק.

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק'

13.1.213-1-1 עלות מעקב אחר תיק – עלות זו תשולם עבור ביקור אחד בעסק הלווה במסגרת מעקב לאחר מתן הלוואה, כמפורט בסעיף 12.2 לעיל.

13.1.313-1-2 עלות חוות דעת לחילוט וסגירת תיק – תשולם עבור בדיקת בקשת הבנק לחילוט ערבות המדינה להלוואה, וגיבוש המלצה.

13.1.413-1-3 עלות חוות דעת להסדר – תשולם עבור בדיקת בקשת הבנק או הלקוח להסדר חוב בהלוואה בערבות מדינה וגיבוש המלצה. עלות זו מוגדרת כשווה לעלות לחילוט וסגירת תיק כהגדרתה לעיל.

13.1.513-1-4 עלות חוות דעת לוועדת ערר – תשולם עבור גיבוש חוות דעת לגבי ערר של לווה פוטנציאלי, והשתתפות בדיון ועדת הערר של הקרן.

13.2 תשלום התמורה על ידי המזמין יבוצע עד 60 יום ממועד קבלת דו"ח מפורט מטעם הזוכה לשביעות רצון המזמין ולאחר אישורו, לגבי שירותים שבוצעו על ידי הזוכה, וחשבונות וחשבוניות מפורטים על פי הוראות והנחיות שיינתנו על ידי המזמין, שבהן פירוט התשלום המתבקש.

13.3 התשלום יבוצע כפוף לאישור בכתב של המזמין כי הדו"ח שבגינו מתבקש התשלום הוא לשביעות רצון המזמין.

13.4 התמורה בגין השירותים כאמור בסעיף 13.1.43-1 תוצמד בהתאם למנגנון ביצוע ההצמדה כאמור בהוראות תכ"מ "כללי הצמדה", מס' 7.17.2 המפורסמת באתר המזמין.

13.5 התמורה הנזכרת לעיל מהווה תמורה סופית למילוי כל התחייבויות הגוף המתאם לפי ההסכם. פרט לכך לא יהיה הגוף המתאם זכאי לתמורה נוספת.

13.6 הזוכה יהיה רשאי לנכות מכל תשלום המגיע לזוכה על חשבון התמורה לפי ההסכם נשוא המכרז כל סכום שיהיה חייב בניכוי על פי כל דין.

## פרק ד' – הגשת הצעות במכרז

### 14. פירוט המסמכים שיש לצרף להצעה

- 14.1 ההצעה, בצירוף כל המסמכים הנלווים, תוגש במקור וב-3 עותקים זהים.
- 14.2 המציע יחתום חתימה מקורית מלאה ביחד עם חותמת בכל מקום במסמכי המכרז שבו נדרש זאת במפורש, ויחתום בראשי תיבות בתחתית כל דף ממסמכי המכרז לרבות נספחים, על ידי מי שהוסמך לכך על פי מסמכי היסוד של התאגיד באישור שיצורף לפי סעיף 8.1.2 לעיל, ובתוספת חותמת התאגיד.
- 14.3 המציע יגיש את הצעתו בשתי מעטפות נפרדות (כל אחת סגורה בנפרד), כשהן מוגשות יחד בתוך מעטפה גדולה וסגורה, כמפורט להלן.
- 14.4 במעטפה הראשונה יגיש המציע את המסמכים הבאים:

14.4.1 עותק ממכרז זה, כאשר הוא חתום כאמור לעיל. פירוט אודות הגוף המציע, וניסיונם של ראש הצוות וחברי הצוות מטעם המציע, ועמידתם בתנאי הסף הנקובים בסעיפים 8.2.10 ו-8.2.28-2.2 לעיל. במסגרת זו, יש להציג בהרחבה ניסיון קודם בבדיקת והכנה של תכניות עסקיות, ביצוע בדיקות כלכליות וניתוחים פיננסיים, ניסיון מול המערכת הבנקאית בתחום האשראי ותיאור פרויקטים שבוצעו על ידם והרלוונטיים לשירותים המבוקשים. יש לצרף מסמכים ותעודות המעידים על הניסיון הנדרש, וכן מסמכי קורות חיים של כל חברי צוות המציע. בנוסף, תצורף ערבות המכרז כמפורט בסעיף 16 להלן.

14.4.2 כל המסמכים הנדרשים להוכחת עמידת המציע בתנאי הסף המפורטים בסעיף 8 לעיל, ובכלל זה נספחים ב', ג', ד' ו-ה' למכרז זה.

14.4.3 העתק קבלה בגין תשלום דמי השתתפות במכרז כמפורט בסעיף 4.1 לעיל.

14.4.4 ערבות מכרז כמפורט בסעיף 16 להלן.

14.4.5 מסמך התחייבות לשמירה על סודיות כמפורט בסעיף 24 להלן.

14.4.6 פרטים אודות איש הקשר לעניין מכרז זה, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון וכתובת דוא"ל.

14.5 במעטפה השנייה יגיש המציע את הצעת המחיר המבוקשת על ידו, בהתאם לפירוט בסעיף 13 לעיל ובפורמט המצורף בנספח ט' למכרז. כל המחירים יהיו בשקלים וללא מע"מ. הצעת המחיר תוגש בעותק המקור בלבד, וכל עמוד בה יהיה חתום בידי המורשים לחייב את המציע כאמור באישור שיצורף לפי סעיף 8.1.28-4.2 למכרז זה ויוחתם בחותמת המציע.

14.6 אין להוסיף התניות או סייגים כלשהם לנוסח מכרז זה לרבות נספחיו. ככל שהוספו סייגים או התניות כאמור יהיה המזמין רשאי לפסול את הצעת המציע והכל על פי שיקול דעתו הבלעדי.

14.7 הצעה שהוגשה, על כל צרופותיה, תעמוד בתוקפה במשך ארבעה חודשים מהמועד האחרון הקבוע להגשת הצעות. למזמין הזכות להודיע, בכל עת, על הארכת תוקף ההצעות במשך ארבעה חודשים נוספים, ללא צורך בהסכמת המציעים.

## 15. אופן הגשת ההצעות

15.1 את ההצעות יש להגיש במעטפה סגורה, שעליה כתוב "מכרז לבחירת גופים מתאמים להפעלת הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה", בצירוף כל המסמכים הנדרשים, עד יום א'-ה' ה-13.4.2014.5.2014, לא יאוחר מהשעה 16:00 באותו יום, במסירה ל:

תיבת המכרזים- החשב הכללי  
ארכיב קומה 3  
משרד האוצר, קומה 4  
רחוב קפלן 1, קריית הממשלה ירושלים

יש לוודא כי בטרם הכנסת המעטפה לתיבת המכרזים, תוחתם המעטפה ע"י מנהל הארכיב, ייכתב עליה תאריך ושעת קבלה, ויתקבל אישור מסירה.

15.2 על המציע לצרף את כל המסמכים המפורטים לעיל, וזאת כתנאי מוקדם לדיון בהצעה ולבדיקתה. הצעה שלא יצורפו לה כל המסמכים והפרטים המפורטים לעיל, והנדרשים במכרז זה, על כל חלקיה ונספחיה, עלולה להידחות על הסף, אלא במקרה שבו יתקיימו התנאים שיאפשרו, לדעת המזמין ועל פי שיקולו הבלעדי, לקבל הבהרות או השלמות.

## 16. ערבות מכרז

16.1 על המציע לצרף להצעתו ערבות מכרז מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. ערבות זו תקיים את כל הדרישות המהותיות האלה:

16.1.1 ערבות המכרז תהיה על סכום של 450,000 ש"ח.

16.1.2 ערבות המכרז תישאר בתוקף עד ליום 30.9.2014 (כולל).

16.1.3 ערבות המכרז תהיה בלתי מותנית ואוטונומית וניתנת לגבייה על פי דרישה חד צדדית של המזמין מנותן הערבות וללא צורך לנמק את דרישתו.

16.1.4 ערבות המכרז תונפק על ידי גורם מורשה כאמור ברישא לסעיף זה.

16.1.5 ערבות המכרז תהווה חלק בלתי נפרד מההצעה ותוגש יחד עימה. הצעה שלא צורפה אליה ערבות בהתאם לסעיף זה תיפסל על הסף ולא תידון כלל. מובהר כי רק הדרישות שלעיל תיחשבנה מהותיות.

#### 17. הוראות כלליות בנוגע לערבות המכרז

17.1 יודגש כי סטייה מהנוסח המפורט בנספח " למכרז, בין אם הסטייה מיטיבה ובין אם היא מרעה עם עורך המכרז, לא תהווה עילה לפסילת ההצעה, ובלבד שהערבות שהוגשה מקיימת, לפי קביעת המזמין, את התנאים כאמור בסעיף 16.1 לעיל. המזמין יתיר לבצע תיקונים שאינם מהותיים בתנאים אלה, תוך 7 ימים מיום הודעת המזמין ובלבד שלא מצא כי הפגמים שנמצאו בערבות נגרמו בחוסר תום לב או עקב תכסיסנות או מתוך כוונה לשמור על מרווח תמרון פסול.

17.2 המזמין יהיה רשאי לדרוש מן המציעים, בהודעה בכתב, להאריך את תוקפה של הערבות לתקופה נוספת של עד ארבעה חודשים נוספים. הודיע המזמין באמור, יגישו המציעים ערבות חדשה במועד שנקב המזמין בהודעתו.

17.3 המציע לבדו יישא בהוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות.

17.4 אין בזכויות המזמין כמפורט בסעיף 23 כדי לגרוע מכל סעד אחר אשר עומד למזמין על פי מסמכי המכרז או על פי כל דין.

17.5 הוכרז הזוכה במכרז, יוארך תוקף ערבותו בהתאם להנחיות המזמין. לאחר שהזוכה במכרז הגיש את הערבויות הנדרשות ממנו על פי הסכם ההתקשרות, תוחזר לו ערבות המכרז.

17.6 לא זכה המציע במכרז, או שנפסלה הצעתו על ידי המזמין או במקרה של ביטול המכרז, תוחזר לו הערבות בתוך 60 יום מהמועד בו התקבלה החלטתו של המזמין בנדון, וכפוף לזכויותיו של המזמן על פי סעיף 18.

#### 18. עילות לחילוט ערבות המכרז

18.1 המזמין יהיה רשאי להציג את ערבות המכרז לפרעון ולחלט את הסכום הנקוב בה, במלואו וכפיצוי מוסכם, ללא צורך בהערכת או בהוכחת נזק, בכל מקרה שבו המציע לא קיים את תנאי המכרז, ובכלל זה בכל אחד מן המקרים הבאים:

18.1.1 אם התברר כי המציע נהג במהלך המכרז בערמה, בתכסיסנות או בחוסר ניקיון כפיים.

18.1.2 אם המציע מסר לוועדת המכרזים מידע מטעה או מידע מהותי בלתי מדויק.

18.1.3 אם המציע חזר בו מההצעה שהגיש למכרז לאחר חלוף המועד האחרון להגשת ההצעות למכרז.

18.1.4 אם לאחר שנבחר כזוכה, לא פעל המציע לפי ההוראות הקבועות במכרז, שהן תנאי מוקדם ליצירת ההתקשרות של המזמין עם הזוכה במכרז (כגון אי הגשת ערבות ביצוע כמפורט בסעיף 20 להלן, אי הגשת ביטוחים, ליקויים בהיערכות מוקדמת של הספק לביצוע וכיוצ"ב).

19. המציע מצהיר ומסכים כי סכום ערבות המכרז הוא סכום הפיצוי המוסכם בכל הנוגע להפרת אחת או יותר מהוראות סעיף 18 דלעיל, והוא סביר והגיוני ביחס לנזק שניתן לצפותו מראש. יודגש כי אין בפיצוי זה כדי לגרוע מכל זכות הנתונה למזמין לתבוע ממציע כאמור פיצויים מלאים בגין נזקים שגרם.

#### 20. ערבות ביצוע

בהתאם לדרישתו של המזמין, יפקיד הזוכה ערבות מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות הזוכה לפי הסכם ההתקשרות. נוסח הערבות מצורף כנספח י"א למכרז ותנאי הערבות כפופים לאמור בסעיף 13 להסכם המצורף כנספח א' למכרז.

#### 21. עידוד נשים בעסקים

21.1 בסעיף זה –

"אישור" – אישור של רואה חשבון כי בעסק מסוים אישה מחזיקה בשליטה וכי לא התקיים אף אחד מאלה:

(1) אם מכהן בעסק נושא משרה שאינו אישה - הוא אינו קרוב של המחזיקה בשליטה;

(2) אם שליש מהדירקטורים אינם נשים - אין הם קרובים של המחזיקה בשליטה;

"אמצעי שליטה" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"מחזיקה בשליטה" – נושאת משרה בעסק אשר מחזיקה, לבד או יחד עם נשים אחרות, במישרין או בעקיפין, בלמעלה מ-50% מכל סוג של אמצעי השליטה בעסק;

"נושא משרה" – מנהל כללי, משנה למנהל כללי, סגן למנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, וכל ממלא תפקיד כאמור בעסק אף אם תוארו שונה;

"עסק" – חברה הרשומה בישראל שמנייתיה אינן רשומות למסחר בבורסה ולא הוצאו לציבור על פי תשקיף, או שותפות הרשומה בישראל;

"עסק בשליטת אישה" – עסק אשר אישה מחזיקה בשליטה בו, ואשר יש לה, לבד או יחד עם נשים אחרות, היכולת לכוון את פעילותו, ובלבד שהתקיימו הוראות פסקאות (1) ו-(2) של ההגדרה אישור;

"קרוב" – בן זוג, אח, הורה, צאצא, ובן זוג של אח, הורה או צאצא;

"תצהיר" – תצהיר של מחזיקה בשליטה שהעסק הוא בשליטת אישה (חתום על ידי המחזיקה בשליטה ומאומת על ידי עו"ד). אם לאחר שקלול התוצאות, קיבלו שתי הצעות או יותר תוצאה משוקללת זהה שהיא התוצאה הגבוהה ביותר, ואחת מן ההצעות היא של עסק בשליטת אישה, תיבחר ההצעה האמורה כזוכה במכרז, ובלבד שצורף לה, בעת הגשתה, אישור ותצהיר.

21.2 מציע שהוא עסק בשליטת אישה כאמור לעיל – יצרף להצעתו אישור ותצהיר כהגדרתם לעיל.

## פרק ה' – בחירת הזוכה והודעה על הזכייה

### 22. בחירת הזוכה בהליך זה

22.1 הליך בחירת הזוכה על פי מכרז זה יהיה מורכב מהשלבים המפורטים בסעיף זה. אולם, המזמין רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לפעול שלא על פי שלבי הבדיקה האמורים, הן על דרך שינוי סדר ביצוע השלבים, והן עד דרך איחוד או הפרדה של שלב או שלבים.

22.2 המזמין ידרג את המציעים אשר יצרפו את כל המסמכים הנדרשים ויעמדו בכל תנאי הסף, לפי אמות המידה הבאות, ובהתאם למשקל היחסי שלצידן:

איכות ההצעה – 40%.

הצעת המחיר המשוקללת – 60%.

22.3 המזמין יבחר שני זוכים במכרז. בנוסף, יבחר המזמין כשיר שלישי. בתום השנה הראשונה המזמין יהיה רשאי להחליט, על פי שיקול דעתו הבלעדי, כי גם הכשיר השלישי יעניק את השירותים ביחד עם הזוכים הראשונים במכרז או במקום אחד מהם. חלוקת השירותים במקרה כזה תהיה לפי החלטת המזמין. ככל שיחליט המזמין כי הכשיר השלישי יספק את השירותים במקום אחד מהזוכים יחולו הוראות סעיף 44 להסכם בשינויים המחוייבים.

22.4 בחירת הזוכים במכרז תתבצע בשלבים כדלקמן:

22.4.1 שלב ראשון – בדיקת מסמכי ההצעה:

בשלב זה ייבדקו כל מסמכי ההצעה וצורפותיה אשר התקבלו עד למועד האחרון להגשת הצעות בהתאם לתנאי המכרז. ככל שנתגלו טעויות סופר או טעויות אריתמטיות, רשאי המזמין לתקן אותן תוך מתן הודעה למציע.

22.4.2 שלב שני- בדיקת עמידת המציע בתנאים המוקדמים:

בשלב זה תיבדקנה ההצעות לקביעת התאמתן לדרישות הפורמאליות, ובכלל זה עמידתן בתנאים המוקדמים להשתתפות בהליך זה, כמפורט בסעיף 88, על סעיפי

המשנה שבו. רק הצעות שתעמודנה בכל הדרישות כאמור תעבורנה לשלב השלישי.

### 22.4.3 שלב שלישי- ניקוד איכות ההצעה:

בשלב זה ייבחנו ההצעות וינתן ניקוד לכל אחד מהמזיעים בהתאם לאמות המידה ולמשקלן היחסי המפורטים להלן:

ניקוד	נושא	
10	ניסיון ראש הצוות בביצוע בדיקות כלכליות ופיננסיות של תכניות עסקיות ועריכת תכניות עסקיות.	1.
5	היכרות ראש הצוות עם מערכת הבנקאות בתחום האשראי, וניסיון בבדיקת בקשות לאשראי.	
15	ניסיון יתר חברי הצוות המוצע בביצוע בדיקות כלכליות ופיננסיות של תכניות עסקיות ועריכת תכניות עסקיות.	2.
10	היכרות חברי הצוות המוצע עם מערכת הבנקאות בתחום האשראי וניסיון בבדיקת בקשות לאשראי.	
20	היכרות של ראש הצוות וחברי הצוות עם עסקים קטנים ובינוניים, לרבות מבנה פיננסי, נגישות לאשראי וכו'.	3.
40	התרשמות כללית של נציגי המזמין מראש הצוות ומחברי הצוות המוצע, בהתאם למסמכים שיצורפו להצעה ובמהלך ריאיון, ככל שיתקיים.	4.
100	סה"כ	

22.4.3.1 בכלל זה יילקחו בחשבון הכישורים, ההשכלה, הוותק והניסיון נוכח היקף העבודות שבוצעו על ידי ראש הצוות ואופיין. בשלב זה שומר לעצמו המזמין את הזכות לערוך ראיון עם ראש הצוות או הצוות המוצע.

22.4.3.2 רק הצעות שידורגו בציון של 70 נקודות ומעלה מתוך 100 הנקודות האפשריות להשגה בגין איכות ההצעה יעברו לשלב הרביעי, לעניין בדיקת הצעות המחיר שהגישו.

### 22.4.4 שלב רביעי- בדיקת הצעות המחיר ושקלול ההצעות:

22.4.4.1 התעריפים אשר פירט המזיע בהצעת המחיר שלו ישוקללו לתעריף משוקלל (להלן: "הצעת המחיר המשוקללת") לפי משקלם היחסי שלהלן:

עלות	אחוז לשקלול
1. עלות טיפול בתיק	70%
2. עלות ביקור בעסק	15%
3. עלות חוות דעת לחילוט וסגירת תיק	10%
4. עלות חוות דעת לוועדת ערר	5%
<b>סה"כ</b>	<b>100%</b>

22.4.4.2 הצעת המחיר המשוקללת אשר תהיה הנמוכה ביותר מבין ההצעות, תקבל ציון 100 למרכיב העלות ותקרא להלן "עלות הבסיס להשוואה בין ההצעות".

22.4.4.3 שאר ההצעות יקבלו ציון מחיר שיחושב ע"י חלוקה של עלות הבסיס להשוואה בין ההצעות בהצעת המחיר המשוקללת של ההצעה הנבדקת, מוכפל ב- 100.

22.4.4.4 לכל הצעה יחושב ציון סופי משוקלל לפי יחס של 60% כפול ציון המחיר בתוספת 40% כפול הציון עבור מרכיב האיכות; ההצעות ידורגו בהתאם לציון הסופי המשוקלל. שלושת המציעים אשר יקבלו את הציונים הסופיים המשוקללים הגבוהים ביותר ייבחרו במסגרת הליך זה.

22.5 כל עוד לא הוכרזה הצעה מסוימת כהצעה הזוכה, ולחילופין, ארבעה חודשים מן המועד האחרון להגשת הצעות, לפי המאוחר, יעמדו בתוקפן כל ההצעות על כל צרופותיהן. יובהר, למען הסר ספק, כי במקרה שבו יחליט המזמין לפנות למציעים שנשלח אליהם מכרז זה, כולם או חלקם, או למציע שדורג במקום הרביעי, החמישי וכן הלאה, בהתאם לתוצאות מכרז זה, כאמור בסעיף 23.8 להלן, יהיה רשאי המזמין להתנות את בחינת ההצעות של אותם מציעים בהארכת תוקפן של ההצעות שהוגשו למכרז זה.

22.6 הודעה למציע בדבר זכייתו במכרז (להלן – הודעת הזכייה) תימסר למציע בכתב לכתובת הדוא"ל המצוינת בהצעתו. מציע שקיבל הודעת זכייה חייב למלא אחר האמור במסמכי המכרז בהתאם לתקופות המפורטות בו, ובכלל זה השבת ההסכם חתום תוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הודעת הזכייה, וכן הפקדת ערבות ביצוע כאמור לעיל בסעיף 20 ובהסכם ההתקשרות.

22.7 תוקף ההתקשרות מותנה בחתימת ההסכם המצורף כנספח א' למכרז זה על ידי מורשי החתימה של הזוכה. מובהר בזאת כי הודעת הזכייה אינה מהווה התקשרות בין המזמין לבין הזוכה, וההתקשרות תיכנס לתוקף, רק לאחר שמורשי החתימה המוסמכים מטעם המזמין יחתמו על המסמכים הנדרשים וייתנו את האישורים המתאימים להתקשרות. עוד מובהר שהמזמין יהיה רשאי בכל עת להימנע מלקדם את ההתקשרות בין היתר בנסיבות בהן קיים חשש שזכייה של מציע נתונה במחלוקת או מצריכה דיון או שקילה נוספים או בכל מקרה אחר בו נמצאו נסיבות המצדיקות זאת לפי שיקול דעתו המלא של המזמין.

## פרק ו' – זכויות וסמכויות המזמין

### 23. זכויות המזמין

- 23.1 אין באמור בפרק זה כדי לגרוע או למעט מכל זכות העומדת למזמין על פי כל דין, לרבות הוראות חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 או התקנות על פיו.
- 23.2 המזמין רשאי לפנות אל המציעים, או אל מי מהם, לקבלת הבהרות, השלמות או תיקונים ביחס להצעותיהם.
- 23.3 המזמין רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת, בהודעה שתועבר בכתב לכלל המציעים, להקדים או לדחות את המועד האחרון להגשת הצעות וכן לשנות מועדים ותנאים אחרים הנוגעים למכרז זה.
- 23.4 המזמין אינו חייב לבחור בהצעה בעלת הציון הגבוה ביותר או בכל הצעה שהיא, והוא רשאי לפנות למציעים פוטנציאליים נוספים בכל מועד שימצא לנכון, או להחליט שלא להתקשר עם נותן שירותים כלל.

23.5 ככל שנועדת המכרזים תהא סבורה כי המחיר שהציע מציע בהצעת המחיר בנספח ט' למכרז הינו נמוך באופן המעורר חשד ביחס ליכולתו לבצע את השירותים המבוקשים במחיר זה, בסמכותה של ועדת המכרזים להזמין את המציע לצורך בירור הצעתו ויכולתו לעמוד בה. אין באמור כדי לחייב את ועדת המכרזים לקבל את הצעת המציע שזומן לבירור או כל הצעה אחרת.

23.6 המזמין רשאי לבחור הצעה כלשהי בשלמותה או בחלקה, וכן לבחור ביותר משלוש הצעות ולפצל את ביצוע השירותים בין מספר מציעים, אשר יחויבו לעבוד בשיתוף פעולה ביניהם.

23.7 המזמין רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת, לבטל הליך זה או לפרסם הליך חדש.

23.8 המזמין רשאי במהלך כל שלב להפסיק, בהודעה בכתב, את השירותים נשוא מכרז זה, בהתראה של 30 יום מראש. במקרה זה, יהיה הזוכה זכאי לתגמול בעבור השירותים שנעשו עד לשלב שבו ניתנה הודעה כאמור, ככל שסופקו לשביעות רצונו של המזמין.

23.9 הסתיימה, הופסקה או בוטלה ההתקשרות בין המזמין לבין הזוכה, או שלא נחתם הסכם עם הזוכים בהליך זה, או שהחליט המזמין לצרף זוכה נוסף או לבחור בזוכה אחר, מכל סיבה שהיא, רשאי המזמין לפנות למציעים שנשלח אליהם מכרז זה, כולם או חלקם, או למציע שדורג במקום הרביעי בהתאם לתוצאות מכרז זה (וככל שתהא מניעה להתקשר עימו, יהא רשאי המזמין לפנות למציע שדורג במקום החמישי, וכן הלאה), לצורך ביצוע השירותים המפורטים במכרז, הכל לפי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט של המזמין. זכות זו של המזמין, עומדת לו בכל שלב שהוא, הן לפני והן במהלך תקופת ההתקשרות עם הזוכה.

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12 נק'

23.1023-9 אי הודעת עורך המכרז לזוכה 30 ימים מראש על רצונו לחדש את ההתקשרות או להאריכה, תיחשב כהודעה על אי הארכת ההתקשרות עם אותו זוכה. יובהר כי הארכת ההתקשרות עם זוכה אחד אינה מחייבת הארכתה עם הזוכים האחרים.

23.1123-10 למען הסר ספק מובהר, כי אין בהודעה על הזוכים כדי לסיים את הליכי הבחירה או כדי ליצור יחסים חוזיים בין המזמין ובין הזוכים, וכי בטרם חתימת מורשי החתימה מטעם המזמין על הסכם ההתקשרות בין הצדדים, המזמין רשאי לבטל את החלטתו על פי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט (וזאת מבלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהצורך בקבלת אישורים נוספים לאחר ההודעה על הזכייה ומבלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהאפשרות העומדת בפני המזמין לבטל או להפסיק את ההתקשרות בכל עת, כמפורט לעיל).

23.1223-11 כל תוצר ידע או בדיקה שתבצע ובכלל זה כל מסמך שיכין המציע הזוכה במסגרת השירותים נשוא מכרז זה, יהיו קניינה הבלעדי של המדינה ולא תהיה למציע או למי מטעמו כל טענה או תביעה בנוגע לכך.

#### 24. עיון בהצעה הזוכה

24.1 בהתאם לתקנה 21(ה) לתקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993, עומדת למציעים הזכות לעיין בהצעה הזוכה ובהחלטות המזמין, בתנאים ובמועדים הקבועים שם.

24.2 אם למציע כלשהו פרטים בהצעה שהוא מבקש שיהיו חסויים בפני הצגה למציעים אחרים מטעמי סוד מקצועי או מסחרי, יפרט המציע במפורש במסמך חתום אשר יצורף להצעתו, אלו פרטים בהצעתו הוא מבקש שיהיו חסויים. מציע שלא יציין פרטים שכאלה, ייראה כמי שהסכים לחשיפת הצעתו כולה. ההחלטה הסופית על חיסיון סעיפים תהא של המזמין בלבד. בהגשת הצעתו מסכים ומאשר המציע מראש כי אין ולא יהיו לו כל טענות, דרישות או תביעות כנגד המזמין בגין כל החלטה בנדון.

24.3 מציע אשר סימן בהצעתו חלקים החסויים לטעמו בפני הצגה למציעים אחרים, לא יהיה רשאי לעיין בחלקים המקבילים בהצעותיהם של המציעים האחרים. זאת, אף אם המזמין ידחה את עמדת המציע ויתיר עיון באותם חלקים בהצעתו.

24.4 יובהר כי בכל מקרה הצעת המחיר של המציע והמענה לתנאי הסף למכרז, יהיו גלויים למציעים האחרים, ובמסגרת הליך העיון בהצעות ניתן יהיה להציגם כאמור.

24.5 עיון במסמכי המכרז ייעשה בהתאם לחוק חובת המכרזים ותקנותיו, ולאחר תיאום מראש עם המזמין.

24.6 מובא לידיעת המציעים כי מציע שיבקש לעיין בהצעה הזוכה או במסמכים נוספים לאחר ההכרזה על הזוכה במכרז, יידרש לשלם למזמין סך של 150 ₪, בדרך שיקבע המזמין, בגין צילום המסמכים, וזאת בהתאם לתקנה 21(ו) לתקנות חובת המכרזים התשנ"ג-1993.

## 25. עקרון העיפרון הכחול

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

## 26. ביטוחים

26.1 הזוכה יידרש לקיים ביטוחים ולהמציא תוך 14 ימים ממועד הודעת הזכייה אישור על קיום ביטוחים בנוסח המצורף כנספח ח' למכרז זה, חתום על ידי המבטח.

26.2 התנאים המצורפים לעיל הם תנאי לביצוע ההתקשרות, וכל עוד לא חתם הזוכה על ביטוחים כאמור בנספח ח', לא תיכנס ההתקשרות לתוקפה, והמזמין רשאי לבטל את זכייתו במכרז.

## נספח א' - הסכם

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_

בין:

אגף החשב הכללי במשרד האוצר

המיוצג על ידי \_\_\_\_\_

ו \_\_\_\_\_

(להלן - המזמין)

לבין:

\_\_\_\_\_ ת.ז. / ח.פ. / ע.מ. \_\_\_\_\_

(להלן – הגוף המתאם)

הואיל: והמזמין פרסם מכרז פומבי מס' 2014/10721 לבחירת גוף מתאם להפעלת הקרן לעסקים קטנים, הקרן לעסקים בינוניים, הקרן ליצואנים והקרן החדשה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן - "המכרז" ו"הקרנות" בהתאמה), המצורף כחלק בלתי נפרד מהסכם זה כנספח א';

והואיל: והמזמין הגיש הצעה להענקת השירותים המתבקשים כמפורט במכרז ולהלן (להלן – "השירותים") וההצעה מצורפת כחלק בלתי נפרד מהסכם זה כנספח ט';

והואיל: והמזמין קיבל את הצעתו של הגוף המתאם למתן השירותים;

והואיל: והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור למתן השירותים, כפוף למילוי תנאי המכרז;

### לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

#### 1. מבוא

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

- 1.2 למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם במכרז, זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.3 פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז, המפורשות והמשתמעות, בצורה המלאה ביותר.
- 1.4 כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.5 בכל מקרה של סתירה או אי-התאמה בין הוראות המכרז או אחד מנספחיו ובין הוראות הסכם זה, יהיה הגוף המתאם מחויב להוראה המחמירה מביניהן, לפי קביעת המזמין. הגוף המתאם יביא לידיעת המזמין כל סתירה כאמור, מיד לאחר שנודע לו עליה.
- 1.6 הוראה תיחשב למחמירה אם לדעת המזמין ולפי שיקול דעתו, היא מיטיבה או משפרת את התועלות למזמין, בכל הנוגע לטיב, איכות, כמות, התאמות ואמינות השירותים שהגוף המתאם יספק. הגוף המתאם לא זכאי לכל פיצוי או שיפוי או כל סעד אחר בנסיבות שבהן המזמין קבע כי הוראה מסוימת תחול על הגוף המתאם, אף אם הוראה זו מחמירה או מגדילה את הוצאותיו של הספק.
- 1.7 מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

## 2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"אתר האינטרנט" – "אתר האינטרנט" – אתר האינטרנט שבו מפורסם המכרז בכתובת [www.ag.mof.gov.il](http://www.ag.mof.gov.il) תחת הכותרת "מכרזים".

"הגופים המתאמים"

הפעילים" – החברות בי.די.איי. - קופאס בע"מ ותבור כלכלה ופיננסים בע"מ.

"הלוואה זעירה" – הלוואה בגובה של עד 100,000 ₪ לעסק שמחזור המכירות השנתי שלו אינו עולה על 3 מיליון ₪.

"הקרן ליצואנים" – קרן שהוקמה בשנת 2005 והעניקה הלוואות בערבות מדינה ליצואנים. החל בשנת 2012 הקרן אינה מקבלת בקשות חדשות, ועיקר הפעילות בקרן נוגעת להלוואות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו במלואן. תיאור מפורט של הקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"הקרן לעסקים"

בינוניים" – קרן שהוקמה בשנת 2009 והעניקה הלוואות בערבות מדינה לעסקים

בינוניים. החל ביוני 2012 הקרן אינה מקבלת בקשות חדשות. את פעילות הקרן החליפה הקרן החדשה כמפורט להלן. תיאור מפורט של הקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"הקרן לעסקים קטנים"-

קרן שהוקמה בשנת 2003 והעניקה הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים. החל באפריל 2012 הקרן אינה מקבלת בקשות חדשות. את פעילות הקרן החליפה הקרן החדשה כמפורט להלן. תיאור מפורט של הקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"הקרן" או "הקרן החדשה"-

קרן שהוקמה בשנת 2012 ומעניקה הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים. מידע לגבי היקפי ההלוואות בקרן מופיע בנספח ו'1 למכרז.

"ועדת אשראי"-

ועדה הכוללת את נציגי הגוף המתאם, נציגי הבנק המלווה ונציגי ציבור, שהוא יו"ר הוועדה. תפקידה הוא לשקלל את מסקנות הבדיקה של הגוף המתאם עם מסקנות הבדיקה של הבנק ולהכריע בשאלת מתן האשראי ללווה. תיאור מפורט של פעילות הוועדה מופיע בנספח ו'2.

"ועדת היגוי"-

ועדה הכוללת את נציגי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה, נציגי אגף החשב הכללי, נציגי הגופים המתאמים ונציגי ציבור. תפקידה הוא להעלות לדיון ולקדם נושאים מרכזיים הקשורים לפעילות הקרן ולקבוע עקרונות לפעילות.

"ועדת המכרזים"- ועדה בין-משרדית אשר הוסמכה ע"י החשבת הכללית לעניין מכרז זה.

"ועדות הקרן"- ועדת אשראי, ועדת חריגים וועדת ערר.

"ועדת חריגים"-

ועדה הכוללת את נציגי אגף החשב הכללי, נציגי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה ונציגי ציבור שהוא גם יו"ר ועדת האשראי. תפקידה לדון בבקשות מנומקות שיוגשו על ידי מבקשי הלוואות, לחריגה מדרישות הקרן. תיאור מפורט של פעילות הוועדה מופיע בנספח ו'2 למכרז.

"ועדת ערר"-

ועדה הכוללת את נציגי אגף החשב הכללי ונציגי ציבור שהוא גם יו"ר ועדת האשראי. הוועדה דנה בבקשות ערר של עסקים אשר הגוף המתאם דחה את בקשתם לקבלת הלוואה מהקרן, וביכולתה להפוך את החלטת הגוף המתאם. תיאור מפורט של פעילות הוועדה מופיע בנספח ו'2

למכרז.

”עסק בהקמה”- אחד מהבאים :

- ה. עסק אשר טרם החל לפעול (בפרט אם תחילת הפעילות כרוכה בביצוע השקעות בפועל);
- ו. עסק אשר עד כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת אשר תגרום לו לעבור לסטטוס של עוסק מורשה או של חברה בע”מ;
- ז. עסק אשר עד כה לא עשה שימוש במסגרת אשראי כלל ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו;
- ח. עסק אשר עד כה פעל ממקום מגורים, ובעליו החליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו.

”עסק בינוני”-

עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל”ו-1975, חברה, כהגדרתה בחוק החברות, התשנ”ט-1999, אגודה שיתופית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש] התשל”ה-1975 או עמותה כמשמעותה בחוק העמותות, התש”ם-1980, בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 100 מיליון ₪ ולא פוחת מ-25 מיליון ₪, המעסיק עד 100 עובדים. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין.

”עסק זעיר”-

עוסק מורשה כהגדרתו 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, בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 3 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין.

”עסק קטן”-

עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, חברה בע”מ, התשל”ו-1976, אגודה שיתופית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כמשמעותה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל”ה-1975 או עמותה כמשמעותה בחוק העמותות, התש”ם-1980 בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 25 מיליון ₪, המעסיק עד 50 עובדים. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין.

### 3. הצהרות והתחייבויות הגוף המתאם

- הגוף המתאם מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המזמין כדלקמן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או מחויבות שקיבל על עצמו במסמכים אחרים בקשר עם מכרז זה:
- 3.1 הגוף המתאם מצהיר ומאשר כי בשלב שאלות ההבהרה שלפני ההגשה למכרז הוא בחן את כל המסמכים, הדרישות והתנאים, ניתנה לו ההזדמנות להשיג, להעיר גם על נוסח הסכם זה וכי הוא הגיש הצעתו מתוך ידיעה ומחויבות כי הוא מסוגל לבצע את המטלות ולספק את השירותים שבהסכם זה.
- 3.2 הגוף המתאם מצהיר כי יהיה אחראי לספק את השירותים באמצעות ראש הצוות והצוות כמפורט במכרז במשך כל תקופת ההתקשרות על פי הסכם זה וכי יקדיש למתן השירותים את פרק הזמן הדרוש לשם ביצועו ברמה מקצועית גבוהה ובלוח זמנים שיקבע על ידי המזמין או מי מטעמו.
- 3.3 הגוף המתאם מצהיר כי יש לו את הכישורים, המיומנויות והידע המקצועי הדרוש לשם מתן השירותים ביעילות, ברמה מקצועית גבוהה, בנאמנות ובתום לב וכי ישתמש בידע העומד לרשותו לצורך מתן השירותים.
- 3.4 הגוף המתאם מתחייב לעשות את כל ההכנות הדרושות והסידורים שיהיו נחוצים לשם מתן השירותים באופן יעיל ולשביעות רצון המזמין.
- 3.5 הגוף המתאם מתחייב שלא להעביר או להסב זכויותיו או חובותיו לפי הסכם זה, כולן או מקצתן, או את מתן השירותים המבוקשים, לאחרים, אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב, וכפוף לתנאים שקבע המזמין לעניין זה.
- 3.6 הגוף המתאם מתחייב כי בכל תקופת ההתקשרות עם המזמין, לא יחליף את ראש הצוות ואת הצוות מטעמו, אלא אם נתקבל לכך אישור מראש ובכתב מאת המזמין. יובהר כי הגוף המתאם מתחייב כי כל אנשי הצוות שיספקו את השירותים בתקופת ההתקשרות יהיו עובדיו באופן ישיר ויתקיימו בינו לבינם יחסי עובד-מעביד.
- 3.7 הגוף המתאם יבצע את השירותים במסגרת דרישת המזמין ולא יחרוג מהוראות המזמין כפי שפורטו בפניו.
- 3.8 הגוף המתאם מתחייב בזאת להודיע למזמין על כל שינוי שיחול בתוקף הצהרותיו (כולל הצהרותיו בשלב המכרז), לרבות על ביטול אישור רשויות המיסים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 לעניין ניהול פנקסי חשבונות ורשומות, או אי קיום אישור כאמור בתוקף, וכן על כל צו שניתן כנגדו האוסר או מגביל או מפקיע את יכולתו ליתן את השירותים בהתאם למכרז, להזמנה ולהסכם זה.
- 3.9 הגוף המתאם מצהיר כי אין לו כל ניגוד עניינים, ישיר או עקיף, בביצוע האמור בהסכם זה. הגוף המתאם יודיע למזמין לאלתר על כל חשש לניגוד עניינים שלו או של כל מי מטעמו – לרבות גורם מקצועי כלשהו העובד עימו או מטעמו.
- 3.10 הגוף המתאם מתחייב כי בתקופת ההסכם ולאחריה להימנע מעשיית שימוש במידע שיימסר לו במסגרת ביצוע השירותים למטרה שאינה על פי המכרז והסכם זה.
- 3.11 מובהר כי נכוונתן של הצהרות הגוף המתאם על פי סעיף זה, על סעיפיו הקטנים, מהווה תנאי מהותי בהסכם זה. אי נכוונת הצהרות אלה, כולן או חלקן, בין בעת חתימת הסכם זה ובין

לאחר מכן, תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה מצד הגוף המתאם באופן המזכה את המזמין בביטול ההסכם לאלתר, כמפורט בסעיף 4.4 להלן.

#### 4. היקף ההתקשרות ותקופתה

4.1 תקופת ההתקשרות למתן השירותים תהיה שלוש שנים לכל היותר, ותחל במועד חתימת המזמין על ההסכם, ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל האישורים וההסכמות הנדרשים, וכפוף להוראות ההזמנה להציע הצעות. על אף האמור לעיל, רשאי המזמין על פי שיקול דעתו הבלעדי, ובהודעה בכתב של 30 יום מראש, להאריך את תקופת ההתקשרות בשלוש שנים נוספות בסך הכל, בין אם בהארכה אחת או במספר הארכות (להלן – תקופת ההתקשרות).

4.2 הארכת ההתקשרות תהיה בתנאים זהים לתנאי ההתקשרות הראשונה בכלל ולעניין המחיר בפרט, ולגוף המתאם לא תהא כל טענה או תביעה בקשר לכך.

4.3 יובהר, כי על הגוף המתאם להיערך למתן כל השירותים מושא המכרז עם תחילת תקופת ההתקשרות. עד לתחילת תקופת ההתקשרות, עליו לבצע תהליך חפיפה עם הגופים המתאמים הפעילים, ולהעביר את הטיפול בתיקים הרלוונטיים אליו, למעט מקרים בהם יאשר המזמין המשך טיפול של הגופים המתאמים הפעילים. הפרת סעיף זה תיחשב כהפרה יסודית של ההתחייבויות על פי המכרז וההסכם.

4.4 למרות כל האמור לעיל, המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המוקדם), ומבלי שלגוף המתאם תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו. הגוף המתאם יהיה זכאי לקבל את כל התמורה בגין השירותים שסיפק, ככל שסופקו לשביעות רצונו של המזמין, עד למועד סיום ההסכם.

4.5 אין המזמין מתחייב להיקף העבודות שידרשו מהגוף המתאם. כמו-כן, המזמין שומר לעצמו את הזכות להעביר את השירותים אשר הוטלו על הגוף המתאם, כולם או חלקם, לזוכים האחרים במכרז או לגוף מתאם אחר, בכל מקרה בו קיים ניגוד עניינים או צפוי להיות ניגוד עניינים של הגוף המתאם.

4.6 המזמין לא יחויב בכל פיצוי, תמורה או תשלום אחר עבור או בקשר לשינוי היקף השירותים המתבקש, ביטול ההסכם או שינוי תקופת ההסכם. כל שינוי כאמור לא ישמש עילה לתביעת פיצויים מכל סוג שהוא.

4.7 יובהר כי למזמין עומדת הזכות לדרוש מהגוף המתאם להמשיך בביצוע כל פעולה, בקשר עם השירותים נושא מכרז זה, שהגוף המתאם החל בביצועה לפני תום תקופת ההתקשרות, גם אם השירותים, כולם או חלקם, יתבצעו לאחר תום תקופת ההתקשרות (להלן – "השלמת הבדיקות"). ככל שהמזמין ידרוש מהגוף המתאם לבצע השלמת בדיקות כאמור, הוראות ההסכם, לרבות התמורה בגין מתן השירותים, ככל שאלה סופקו לשביעות רצונו של המזמין, ימשיכו לחול גם בגין בדיקות אלו, ולזוכה לא תהיה כל טענה בעניין זה.

## **5. קבלני משנה**

5.1 הגוף המתאם אינו רשאי לבצע את מתן השירותים באמצעות קבלני משנה, למעט לצורך הקמת מאגר הנתונים הממוחשב ותחזוקתו השוטפת (בסעיף זה – "קבלני המשנה"), כאמור בסעיף 7.4 למכרז.

5.2 האחריות על קבלני המשנה ועל איכות עבודתם היא של הגוף המתאם בלבד, ואין באמור לעיל כדי ללמד על חובות כלשהם של המזמין כלפיהם.

5.3 הגוף המתאם ידאג לכך שקבלני המשנה יחתמו על הצהרה שלפיה הם מקבלים על עצמם לקיים חובת סודיות. הגוף המתאם לא יתקשר עם מי שאינו מתחייב מראש לעמוד בתנאי זה.

## **6. אחריות**

6.1 הגוף המתאם מתחייב לבצע את העבודות הכרוכות במתן שירותיו בתום לב, ביעילות, בנאמנות וברמה מקצועית גבוהה והוא אחראי לטיב העבודות שהוכנו או בוצעו על ידו.

6.2 אישור המזמין לעבודה בכללותה או בחלקה, לתוכניות או למסמכים אחרים, שהוכנו או בוצעו על ידי הגוף המתאם בהתאם להסכם זה, או שהמזמין דרש את הכנתם בהתאם להסכם זה, אין בהם כדי לשחרר את הגוף המתאם מאחריותו המקצועית המלאה, ואין באישור האמור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לטיב העבודה.

6.3 הגוף המתאם יהיה אחראי לכל נזק, הפסד או אובדן שייגרמו למזמין עקב ביצוע עבודתו או כתוצאה ממנה או שיהיו כרוכים בה, עקב רשלנות, הפרת התחייבויותיו או התנהגות אחרת של הגוף המתאם.

6.4 הגוף המתאם יהיה אחראי כלפי כל צד שלישי, בגין נזק, הפסד או אובדן שייגרמו לצד השלישי עקב שירותיו, ומתחייב לשלם לצד השלישי או לשפות את המזמין בכל סכום שיחויב בו או שישולם על ידו בגין הנזק, ההפסד או האובדן. בנוסף, הגוף המתאם מתחייב לשלם למזמין את ההוצאות שייגרמו לו עקב התביעה. המזמין מתחייב להודיע לגוף המתאם על כל הגשת תביעה כאמור, בהזדמנות הראשונה שנודע לו על הגשתה.

6.5 אין באמור בסעיף זה כדי לפטור את הגוף המתאם מהחובות החלות עליו בביצוע עבודתו על פי כל דין, ואין לפרש את האמור בהם כוויתור של המזמין על כל זכות או סעד המוקנים לו כדין.

## **7. השירותים**

### **כללי**

הגוף המתאם הוא הגורם האחראי מטעם המזמין בכל הקשור לניהול הקרנות, והגורם האחראי לתפעול הפעילות בקרן על שלביה השונים, וביצוע בקרה ופיקוח על פעילותם של הבנקים המפעילים את הקרן; מבלי לגרוע מהאמור לעיל, נדרש הגוף המתאם לבצע את הפעילות המפורטות להלן:

## 7.1 חיתום והכנת חוות דעת לוועדות הקרן

7.1.1 בחינת התכנית העסקית של מבקש ההלוואה (את התכנית העסקית מפרט מבקש ההלוואה בשאלון בפורמט המצורף בנספח ו'3 למכרז), ביצוע ניתוח פיננסי והכנת חוות דעת מקצועית, מנומקת ומפורטת (להלן – "חוות הדעת") בדבר בקשת ההלוואה, בהתאם לדוחות, לנתונים הפיננסיים ולשאר המסמכים שיתקבלו מהבנק וממבקש ההלוואה. לצורך כתיבת חוות הדעת, יבקר נציג הגוף המתאם בעסק וייפגש עם בעליו. חוות הדעת תכלול החלטה בעניין דחייה או אישור של הבקשה, כולה או חלקה, ואת סכום ההלוואה המומלץ, לפי העניין. פירוט לגבי התוכן המינימלי הנדרש של חוות הדעת מצורף בנספח ו'4 למכרז. בכל חוות דעת כאמור נדרש כי איש צוות אחר, שאינו הבודק, יאשר את סבירות ונאותות הנתונים והניתוח הנכללים בחוות הדעת. ככל שהגוף המתאם החליט על אישור הבקשה, תעלה הבקשה לדיון בוועדת האשראי.

### 7.1.2 ייצוג המדינה בוועדת האשראי:

7.1.2.1 הגשת חוות הדעת לוועדת האשראי, כמפורט לעיל וזאת לאחר שאיש צוות נוסף שאינו הבודק שגיבש את חוות הדעת אישר את סבירות ונאותות הנתונים והניתוח הנכללים בחוות הדעת;

7.1.2.2 השתתפות בדיוני ועדות האשראי והצגת חוות הדעת בדיון;

7.1.2.3 עדכון מבקש ההלוואה בהחלטות ועדת האשראי עד שני ימי עסקים מההחלטה;

7.1.2.4 משלוח פרוטוקול ועדת האשראי למזמין עד שני ימי עסקים ממועד קבלת ההחלטה בוועדת האשראי, בפורמט המצורף בנספח ו'5 למכרז;

### 7.1.3 ועדת חריגים:

7.1.3.1 הגשת בקשה מנומקת בשם מבקש ההלוואה לוועדת החריגים. במסגרת הבקשה יציין מבקש ההלוואה, בין היתר, את הסיבות שבגינן, לדעתו, על ועדת החריגים לאשר את בקשת ההלוואה שהגיש, החורגת מדרישות הקרן. לבקשה תצורף חוות הדעת של הגוף המתאם;

7.1.3.2 עדכון מבקש ההלוואה בהחלטות ועדת החריגים עד שני ימי עסקים מההחלטה;

### 7.1.4 ועדת ערר:

7.1.4.1 תיאום דיוני ועדות ערר, ככל שיידרש;

7.1.4.2 הכנת חוות דעת מקצועית, מנומקת ומפורטת לוועדת הערר, בצירוף הנימוקים לדחייה ותגובה לנימוקי המערער לבקשה כפי שהציג בטופס הערר;

- 7.1.4.3 השתתפות בדיוני ועדות הערר והצגת חוות הדעת ;
- 7.1.4.4 עדכון המערער בהחלטת ועדת הערר עד שני ימי עסקים מההחלטה ;
- 7.1.4.5 משלוח פרוטוקול ועדת ערר למזמין בפורמט המצורף בנספח ו'5 למכרז ;

## 7.2 מעקב אחר ההלוואות בקרן

- 7.2.1 ביצוע מעקב מדגמי על הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן, ובחינת ההתקדמות העסקית של הלווים הכלולים במדגם, באופן שייצג את הענפים, המגזרים והאזורים השונים. מעקב זה יכלול עד שלושה ביקורים חוזרים בעסקים שנבחרו בטווח זמן של 12-6 חודשים בין ביקור אחד למשנהו, כאשר הביקור הראשון ייעשה **כעבור חודש מיום העמדת ההלוואה, לכל המוקדם**, ובתום שישה חודשים מתחילת התשלום על ההלוואה (מתום תקופת הגרייס), לכל המאוחר.
- 7.2.2 מספר ההלוואות המינימלי למעקב המדגמי ייקבע בהתאם לסך ההלוואות שהועמדו, באופן הבא :

סך מעקבים מצטבר	אחוז המעקבים על האישורים	סך האישורים שניתנו בחודש ממוצע
1-10	100%	1-10
10-15	50%	10-20
15-22	25%	21-50
+22	10%	50 ומעלה

לדוגמה, בחודש שבו אושרו 40 הלוואות, נדרש הגוף המתאם לבצע מעקב אחר 20 הלוואות מתוכן (5+5+10).

## 7.3 טיפול בבקשות הבנקים לסגירת תיקים והסדרי חוב עם לוויים

- 7.3.1 בדיקת בקשת הבנק לסגירת תיק וחילוט ערבות המדינה, בעקבות חדלות פירעון של הלוואה, ובכלל זה: בדיקת עמידת הבנק בהוראות ההסכם (בפרט לעניין מיצוי הליכים כתנאי לחילוט), בדיקת נאותות הממצאים שבידי הבנק ונכונות היתרות לסגירה שדווחו על ידו ; מתן המלצה למזמין על סגירת/אי סגירתו של התיק או על מהלכים נוספים שמוצעת לנקוט.
- 7.3.2 בדיקת בקשות הבנקים לביצוע הסדרי חוב עם לוויים, ובכלל זה: בדיקת ההסדר המוצע על ידי הבנק, בחינת הצורך בהסדר חלופי, גיבוש חוות דעת ומתן המלצה למזמין האם לקבל את ההסדר ובאלו תנאים.
- 7.3.3 בדיקת גבייה לאחר חילוט, ובכלל זה: בחינת עמידת הבנקים בהוראות ההסכם בכל הקשור לגביית חובות על ידי הבנק לאחר חילוט כספי המדינה, והעברת החלק היחסי מהגבייה למדינה; עדכון המזמין והמלצה על הצעדים הנדרשים בכל שלב, לפי הצורך.

## 7.4 ניהול הידע ותיעוד

- 7.4.1 הגוף המתאם יקים, בתוך שלושה חודשים מיום מתן ההודעה על הזכייה, מערכת עיבוד נתונים ממוחשבת אשר תהיה מסוגלת לקלוט ולעבד את נתוני כל הפניות לקרנות, בכל שלבי הטיפול (להלן: "המערכת"). המערכת יכול שתהיה מערכת חדשה או הרחבה של מערכת קיימת, והכל בהתאם לדרישות המזמין המערכת תשמש לניהול מידע, לבקרה ולביצוע שאילתות לדיווח, ותכלול בין היתר את הנתונים האלה:
- 7.4.1.1 נתוני בקשת ההלוואה, ובין היתר: הנתונים המובנים בטופס בקשה להלוואה וטופס התכנית העסקית, אופן הפנייה לקרן, שיוך ענפי של העסק הפונה בהתאם לפילוח ענפי שיקבע המזמין, פרטי הבנק והסניף המטפל;
- 7.4.1.2 ככל שאושרה הלוואה, נתוני ההלוואה, ובין היתר: תאריך אישור העמדת ההלוואה; גובה ההלוואה שאושרה; גובה הביטחונות וסוגם; גובה הריבית; תיעוד הוראת הביצוע;
- 7.4.1.3 מידע נוסף, ובין היתר: מידע על ביקורים בעסק; מידע על הלוואות בסיכון וניהולן; יתרות פיקדונות המדינה בבנקים; ניהול סכומי הלוואות שחולטו וכל מידע נוסף שינחה המזמין;
- 7.4.1.4 תיעוד המועד שבו בוצע כל שלב בתהליך ההלוואה.
- 7.4.1.5 בכל עת תציג המערכת את סטטוס הטיפול בהלוואה;
- 7.4.1.6 במערכת יתועד כל שלב משלבי הטיפול בהלוואה, ובין היתר: המסמכים המוגשים, התכתבויות עם הבנקים, עם הלווים ועם המזמין, חוות דעת והמלצות שגובשו בכל אחד משלבי הטיפול, החלטות ועדות הקרן;
- 7.4.1.7 המערכת תאפשר ביצוע שאילתות חכמות לדיווח החודשי והרבעוני, ובכל דרישה של המזמין, מתוך מאגר הנתונים במערכת, בין היתר לגבי כל אחד מהנתונים המפורטים לעיל;
- 7.4.1.8 המערכת תאפשר ללווה להגיש את טפסי בקשת ההלוואה בצורה אלקטרונית, וכן את המשך התקשורת באופן אלקטרוני, ותאפשר גישה לנתוני ההלוואה באמצעות סיסמה אישית;
- 7.4.2 הגוף המתאם יקלוט למערכת את כל נתוני ההלוואות בקרנות הישנות בערבות מדינה;
- 7.4.3 למזמין תינתן הרשאת גישה למערכת, לצפייה ויכולת שליפה של כל הנתונים המנוהלים במערכת, על פי הצורך;

- 7.4.4 הגוף המתאם יבצע עדכון שוטף של המערכת בכל מידע נוסף לגבי הפניות לקרן ולגבי התפתחות ההלוואות מהקרנות הישנות ;
- 7.4.5 הגוף המתאם יבצע תחזוקה שוטפת של המערכת, לרבות גיבויים תקופתיים מצטברים בתדירות שבועית לפחות ;
- 7.4.6 לאחר הזכייה, ינחה המזמין לגבי העברת תיקים פיזיים ישנים לשמירה אצל הגוף המתאם. יצוין, כי כמות התיקים הפיזיים אשר יידרש הגוף המתאם לשמור לא תעלה על 2,000 קלסרים משרדיים רגילים.
- 7.4.7 למען הסר ספק, כלל הנתונים במערכת הממוחשבת והתיקים הפיזיים, לרבות מלוא הנתונים שיצטברו במהלך תקופת ההתקשרות, הינם בבעלות המזמין לאורך כל תקופת ההתקשרות, ובתום התקופה יועברו לרשותו. בנוסף, שומר לעצמו המזמין את הזכות להקים מערכת פנימית לעיבוד נתונים שנתונים יתקבלו באמצעות ממשק מהמערכת הממוחשבת של הגוף המתאם. ממשק זה יאופיין ויוקם בתיאום עם הגוף המתאם.

## 7.5 דיווח

- 7.5.1 הגוף המתאם יכין דו"חות תקופתיים על פעילות הקרנות ויעבירם למזמין, בהתאם לפירוט להלן :
- 7.5.1.1 תוך עשרה ימים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הגוף המתאם דו"ח אשר ירכז את נתוני הפעילות בקרן בחודש האחרון ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, בחתך של בנקים בהתאם לפורמט המצורף בנספח ו'6 – חלק א' למכרז ;
- 7.5.1.2 תוך עשרה ימים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הגוף המתאם את מסד הנתונים המצטבר על פעילות הקרן כמפורט בנספח ו'6- חלק ב' למכרז ;
- 7.5.1.3 תוך עשרים ימים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הגוף המתאם דו"ח אשר ירכז את נתוני הפעילות בקרן ברבעון האחרון ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, הכולל ניתוח מקיף של פעילות הקרנות ופילוח גיאוגרפי וסקטוריאלי של ההלוואות בקרן החדשה בחתך של בנקים בהתאם לפורמט המצורף בנספח ו'6- חלק ב' למכרז ;
- 7.5.2 למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.

## 7.6 פעולות נוספות

- 7.6.1 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יבצע הגוף המתאם בכל עת בקרה על פעילות הבנקים ועמידתם בהסכמים המסדירים את פעילותם בקרנות, ואשר מצורפים בנספח ו'7

- למכרז. לצורך כך, נדרש הגוף המתאם להכיר את ההסכמים על בוריים. הגוף המתאם יתריע בפני המזמין על כל חריגה מתנאי הקרן.
- 7.6.2 ככל שיוחלט על הוספת בנקים נוספים להפעלת הקרן, הגוף המתאם יבצע את כל הפעולות הנדרשות ממנו, גם לגבי הבנקים הנוספים.
- 7.6.3 לאחר הזכייה, יתכן שהגוף המתאם יידרש להשלים את הטיפול בתיקים שנמצאים בשלבי טיפול שונים על ידי גוף מתאם אחר. על הגוף המתאם לסיים את השלמת העברת הטיפול בתיקים ואת תהליך החפיפה עם הגוף המתאם האחר בתוך שישה שבועות מיום מתן ההודעה על הזכייה, למעט מקרים בהם יאשר המזמין את המשך הטיפול של הגוף המתאם האחר.
- 7.6.4 הגוף המתאם נדרש להחליף מידע רלוונטי עם הגופים המתאמים האחרים על מנת למנוע הפרות בתנאי הקרן. בכלל זה, יבדוק הגוף המתאם עם הגופים המתאמים האחרים האם פנה אליהם הלווה הפוטנציאלי והאם הועמדו לו הלוואות על ידם, טרם אישור הלוואה על ידו.
- 7.6.5 הגוף המתאם ייתן יעוץ למזמין בכל הקשור לניהול הקרן, וכן לביצוע ולתפעול ההסכם עם הבנקים ויעלה הצעות, לפי הצורך, לדרכים ואמצעים לפיתוח ולשכלול פעילות הקרן.
- 7.6.6 נציגי הגוף המתאם ישתתפו בדיוני ועדת ההיגוי, וכן ישתתפו בדיונים במשרדי ממשלה, במוסדות או גופים שונים הנוגעים לעניין, או בכל פורום אחר, ככל שרלוונטי, לרבות דיוני סטטוס, פגישות עבודה עיתיות ופגישות "אד-הוק", ויכינו ניירות עמדה ככל שיתבקשו והכל לפי דרישות המזמין;
- 7.6.7 הגוף המתאם ייתן מענה ללוויים הפוטנציאליים לצורך בירור וקבלת מידע בכל הקשור לקרנות, לדרך הגשת הבקשות לקרן ולסטטוס הבקשה, באמצעים אלה:
- 7.6.7.1 מענה ישיר באמצעות תכתובת אלקטרונית;
- 7.6.7.2 מענה טלפוני, לכל הפחות בימים א'-ה' בין השעות 08:00 - 17:00;
- 7.6.7.3 מענה באמצעות מערכת ממוחשבת אשר תוקם אצל הגוף המתאם, ותאפשר למבקש ההלוואה לבדוק בעזרת סיסמא שיקבל את סטטוס הבקשה שלו באופן ישיר ומידי באתר האינטרנט של הגוף המתאם.
- 7.6.8 הגוף המתאם יפעל בהתאם להנחיות המזמין או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלבי ביצוע השירותים המבוקשים.
- 7.6.9 הגוף המתאם יבצע כל מטלה אחרת שיטיל המזמין לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 7.6.10 **הגוף המתאם נדרש לעמוד בכל עת ברמת השירות המוגדרת בנספח ז' למכרז, בקשר עם ביצוע השירותים המבוקשים. ככל שלא יעמוד הגוף המתאם, ינוכו**

פיצויים מוסכמים מהתמורה שאותה הוא זכאי לקבל לפי הוראות ההסכם, הכל כמוגדר בנספח ז' למכרז ובהסכם.

## 8. תמורה

תמורת מילוי כל התחייבויותיו של הגוף המתאם על פי הסכם זה לשיעור רצונו של המזמין, ישלם המזמין לגוף המתאם תמורה כמפורט להלן:

8.1 עלויות משתנות לפי הפירוט הבא:

8.1.1 עבור טיפול בתיק, הכולל בדיקה כלכלית של התכנית העסקית והלווה, גיבוש חוות דעת, השתתפות בוועדת האשראי וביצוע בדיקות חוזרות כמפורט בסעיף 13.1.143-1.4 למסמכי המכרז ישולם סך של \_\_\_\_\_ ₪ לתיק. מובהר כי סכום זה ישולם על ידי המזמין רק לאחר סיום הטיפול בתיק על ידי הגוף המתאם, כלומר במועד קבלת ההחלטה הסופית של הבנק, לרבות בבקשה החוזרת, בדבר ההלוואה המבוקשת, או במקרה של דחייה על ידי הגוף המתאם.

8.1.2 עבור בדיקה חוזרת בתיק של עסק שבקשתו לקבלת הלוואה נדחתה ושהחליט להגיש בקשה בשנית, בהפרש של חצי שנה מיום מכתב הדחייה של הגוף המתאם, יהיה זכאי הגוף המתאם למחצית הסכום המוזכר לעיל.

מובהר כי סכום זה ישולם על ידי המזמין רק לאחר סיום הטיפול בתיק על ידי הגוף המתאם, כלומר במועד קבלת ההחלטה הסופית של הבנק, לרבות בבקשה החוזרת, בדבר ההלוואה המבוקשת, או במקרה של דחייה על ידי הגוף המתאם.

8.1.3 עבור ביקור בעסק כמפורט בסעיף 13.1.243-1.2 למסמכי המכרז ישולם סך של \_\_\_\_\_ ₪ לביקור.

התשלום יתבצע כפוף להגשת דו"ח מעקב ע"י הגוף המתאם למזמין על כל ביקור שערך אצל הלווה במסגרת ביצוע המעקב כאמור.

8.1.4 עבור חוות דעת להסדר או לסגירת תיק כמפורט בסעיפים 13.1.343-1.3 ו- 13.1.413-1.4 למסמכי המכרז סך של \_\_\_\_\_ ₪ לתיק.

מובהר כי סכום זה ישולם על ידי המזמין רק לאחר סיום הטיפול בתיק על ידי הגוף המתאם, דהיינו במועד קבלת חוות דעת מלאה לשיעור רצונו המזמין.

8.1.5 עבור חוות דעת לוועדת ערר הכוללת גם את ההשתתפות בוועדה כמפורט בסעיף 13.1.513-1.5 למסמכי המכרז סך של \_\_\_\_\_ ₪ לתיק.

8.2 תשלום יבוצע לאחר הגשת דו"ח מפורט בכל תקופת תשלום, בו יפורטו היקפי התיקים שבוצעו על ידי הגוף המתאם וכמות התיקים המדויקת שבוצעה בכל אחד מסעיפי התמורה המפורטים בסעיפים 13.1.143-1.4 - 13.1.513-1.5 למסמכי המכרז. התשלום יבוצע לאחר אישור בכתב של נציג המזמין לעניין זה.

8.3 המציא הגוף המתאם את הדו"ח המפורט וניתן אישור נציג המזמין כאמור, יבוצע התשלום עד 60 ימים ממועד קבלת הדו"ח.

8.4 מוצהר ומובהר בזאת כי התעריפים לעיל כוללים בתוכם את העלויות הישירות וגם העקיפות הנדרשות לעבודת הגוף המתאם והתמורה מהווה תמורה סופית למילוי כל התחייבויות הגוף

המתאם לפי ההסכם. המזמין לא יישא ולא ישלם כל תשלום נוסף מעבר לתשלום בו הוא מחויב על פי הסכם זה לרבות ביטול זמן נסיעה, הוצאות טלפון, דואר, הוצאות אש"ל, הוצאות משרדיות, צילומים, טלפונים, פקסים הוצאות כלליות ואחרות.

8.5 התמורה בגין השירותים תוצמד בהתאם למנגנון ביצוע ההצמדה כאמור בהוראת תכ"מ "כללי הצמדה", מס' 7.17.2 המפורסמת באתר המזמין.

8.6 לא תשולם תמורה לגוף המתאם אם לא סופקו בפועל השירותים לשיעור רצונו המלאה של המזמין.

8.7 הגוף המתאם לא יהיה זכאי לתמורה כלשהי בגין שירותים אשר ניתנו על ידי חבר צוות או עובד מטעם הגוף המתאם שלא חתמו על התחייבות לשמירת סודיות והתחייבות להעדר ניגוד עניינים המצורפות להסכם זה.

8.8 הגוף המתאם לא יהיה זכאי לתמורה כלשהי בגין שירותים אשר ניתנו על ידי עובד או חבר צוות שלא קיבל את אישור המזמין לצורך מתן השירותים כנדרש בהתאם למכרז ולהסכם זה.

#### **9. שלילת יחסי עובד מעביד**

9.1 הגוף המתאם מסכים ומצהיר במפורש כי בהתקשרות עם המזמין בהסכם זה פועל הגוף המתאם בתור "קבלן עצמאי" מבלי להפוך לעובד המזמין או מי מטעמו. משכך אין באמור בהסכם זה כדי ליצור יחסי עובד-מעביד בין המזמין או מי מטעמו ובין הגוף המתאם או מי מעובדיו או מי מהפועלים מטעמו ומכוחו (לרבות הגורמים המקצועיים).

9.2 מוסכם בזאת כי אם ייקבע מכל סיבה במועד כלשהו אחרי תחילתו של הסכם זה על ידי בית המשפט או כל רשות מוסמכת אחרת כי למרות כוונת הצדדים, שבאה לידי ביטוי בהסכם זה, יש לראות את ההתקשרות נשוא הסכם זה כהעסקת עובד, וכי חלים עליה הדינים והתנאים החלים על עובד, הרי מוסכם ומותנה בזה בין הצדדים כי השכר לעובד, בשל ההעסקה בעקבות הסכם זה, יחושב בהתאם לקבוע לעניין זה לגבי עובדי מדינה בתפקיד ודרגה דומים ככל האפשר, הכל כפי שייקבע על ידי נציב שירות המדינה. באין תפקיד זהה או דומה כאמור, יחושב השכר לעובד לפי הסכם העבודה הקיבוצי הקרוב לעניין, לדעת נציב שירות המדינה. חישוב השכר ייעשה למפרע מיום תחילתו של הסכם זה וכל החיובים והזיכויים על פי הסכם זה מחד גיסא, והחישוב החדש כאמור מאידך גיסא, יקוּזזו הדדית.

9.3 הגוף המתאם מצהיר כי הוא המעביד של העובדים המועסקים על ידו, במסגרת הצוות שיספק את השירותים נושא מכרז זה, הוא יהיה אחראי לקיום מלא ושלם של כל חוקי העבודה החלים על העובדים ועליו מכוח הדין, ואחר האמור בהוראות הסכמים קיבוציים או צווי הרחבה ככל שהללו חלים על הגוף המתאם החלים על העובדים בענף שבו הם מועסקים.

9.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, חוקי העבודה החלים על הגוף המתאם כלפי עובדיו הם, בין היתר: חוק שירות התעסוקה, התשי"ט-1959, חוק שעות עבודה ומנוחה, תשי"א-1951, חוק דמי מחלה, התשל"ז-1976, חוק חופשה שנתית, התשי"א-1951, חוק עבודת נשים, התשי"ד-1954, חוק שכר שווה לעובדת ולעובד, התשנ"ו-1996, חוק עבודת הנוער, התשי"ג-1953, חוק חייילים משוחררים (החזרה לעבודה), התשי"ט-1949, חוק החניכות, התשי"ג-1953, חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, חוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, חוק שכר המינימום, התשמ"ז-1987.

9.5 אין לראות בכל זכות הניתנת למזמין או לנציגיו לפקח, להדריך או להכווין את הגוף המתאם או מי מטעמו, אלא אמצעי להבטיח את מתן השירותים כראוי וביצוע הסכם זה במלואו, ואין בה כדי להקים מערכת יחסים של עובד-מעביד או העברת אחריות כלשהי למזמין ביחס למעשה או מחדל של הגוף המתאם או מי מטעמו;

9.6 המזמין לא ישלם כל תשלום לביטוח לאומי ויתר הזכויות הסוציאליות בקשר לאנשים המועסקים על ידי הגוף המתאם.

#### **10. זכויות קנייניות**

10.1 בסעיף זה ובסעיף 11 שלהלן: "מידע" – כל מידע (Information), ידע (Know How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצא בזה הקשורים בכל צורה או דרך של שימור ידיעות לרבות באופן חשמלי או אלקטרוני או אופטי או מגנטי או אחר למתן השירותים.

10.2 המזמין הוא הבעלים הבלעדי במידע הנוגע לשירותים בין אם הועבר לגוף המתאם בידי המזמין או כל גורם אחר ובין אם הוא תוצר עבודתו של הגוף המתאם. מובהר בזאת כי הגוף המתאם לא יעשה כל שימוש במידע שלא לצורך מתן השירותים ללא אישור של המזמין בכתב ומראש;

10.3 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מוצהר ומובהר בזאת כי למזמין זכות בלעדית והוא יהיה בעל זכויות היוצרים בכל מידע או תוצרי מידע סמך (לרבות פיסוי או מדיה מגנטית) או חוות דעת או נכס רוחני שיערכו על ידי הגוף המתאם או בהסתמך על שירותים שיינתנו על ידי הגוף המתאם במהלך התקשרות זו;

10.4 במהלך מתן השירותים, בכל עת שיתבקש על ידי המזמין ובסיומו, ימסור הגוף המתאם למזמין את כל המידע הנמצא ברשותו וברשות מי מאנשי הצוות, והנוגע לשירותים כאמור.

10.5 הגוף המתאם אחראי באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות מושא הסכם זה פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו.

10.6 הגוף המתאם מתחייב בזאת לשפות את המזמין, מיד עם דרישתו, שיפוי מלא ובלתי מותנה, ולשלם לו כל סכום, אשר יידרש המזמין לשלם לכל גורם שהוא, בגין הפרת זכויות יוצרים או זכויות קניין רוחני מכל סוג אחר או עקב מימוש זכויותיו של המזמין כקבוע בהסכם זה.

#### **11. שמירת סודיות**

11.1 הגוף המתאם יפעל על פי האמור בהתחייבות לשמירת סודיות אשר צורף להצעתו כנספח ג' להסכם זה.

11.2 הגוף המתאם מתחייב לשמור את המידע בסודיות מוחלטת ולא לעשות בו כל שימוש, בתקופת ההתקשרות, לפנייה או לאחריה. למען הסר ספק, ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, הגוף המתאם מתחייב לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע הקשור להסכם זה ולשירותים הניתנים על פיו.

11.3 הגוף המתאם מצהיר בזאת שידוע לו כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, אצל מי מטעמו או אצל חברי הצוות הוא בעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא, שאינה נדרשת על פי תנאי המכרז. הגוף המתאם מצהיר שידוע לו כי העברת המידע האמור עלולה להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.

11.4 הגוף המתאם מתחייב לחתום על הסכמי סודיות מול הבנקים הפועלים בקרנות, על פי דרישתם.

11.5 הגוף המתאם מתחייב כי חובת הסודיות האמורה בהסכם זה תחול עליו ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמו בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה. הגוף המתאם מתחייב כי כל עובד, שלוח וגורם מטעמו אשר ייטלו חלק במתן השירותים נושא הסכם זה יחתמו על התחייבות והצהרה לשמירת סודיות בנוסח המצורף כנספח ג' למכרז זה. חתימה על נספח זה מהווה תנאי ליתן את השירותים באמצעות הגוף המתאם.

11.6 הגוף המתאם לא יעביר לכל גורם אחר שבו או עימו הוא קשור שלא לצורך מתן השירותים, כל מידע שהוא הנוגע לשירותים, במהלך תקופת ההסכם ולאחריה, אלא אם כן ניתן לכך אישורו המוקדם של המזמין ובתנאים כפי שייקבעו על ידו ובמסגרת המכרז; הגוף המתאם מתחייב להעביר למזמין, או לגורם אחר שהמזמין יורה לו, במועד סיום ההתקשרות, לרבות בסיום מוקדם של ההתקשרות את כל המידע, לרבות מאגר המידע הקשיח ואת תיקי הפונים והמסמכים הנובעים מהפעלת הקרנות המצויים ברשותו. עם ביצוע ההעברה כאמור, מתחייב הגוף המתאם למחוק ולהשמיד כל עותק מחומר, מידע או נתון שנשארו אצלו בקשר עם ביצוע ההסכם, כך שבידי המזמין יימצא העותק היחיד של המידע והנתונים הנוגעים למתן השירותים לפי ההסכם.

11.7 הגוף המתאם מתחייב לציית לכל הוראות הביטחון מטעם המזמין, לרבות בקשר לשמירת החומר הקשור בעבודה אשר יינתן לו.

11.8 הגוף המתאם מצהיר כי הוראות פרק ז', סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) לחוק העונשין, תשל"ז-1977 ידועות לו, וכי יביא לידיעת כל עובדיו או כל מי שיספק את השירותים מטעמו, כי הפרת חובות סודיות כאמור בסעיף זה עלולות להוות עבירות כאמור בחוק זה.

## **12. ניגוד עניינים**

12.1 הגוף המתאם מצהיר כי הוא מכיר את הכללים והמגבלות בדבר איסור ניגוד עניינים, וכי אין הוא, עובדיו או כל גורם אחר מטעמו מצויים במצב של ניגוד עניינים בקשר עם מתן השירותים נושא הסכם זה.

12.2 הגוף המתאם מתחייב כי כל עובד, שלוח וגורם מטעמו אשר ייטלו חלק במתן השירותים נושא הסכם זה יחתמו על התחייבות לאי ניגוד עניינים בנוסח המצורף כנספח ב' למכרז זה. חתימה על נספח זה מהווה תנאי ליתן את השירותים באמצעות הגוף המתאם.

12.3 על הגוף המתאם מוטלת החובה להודיע בכתב למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבגינם הוא, עובד שלו או גורם אחר מטעמו עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו כגוף מתאם לבין עניין אחר, מיד עם היוודע לו הנתון או המצב האמורים.

12.4 הגוף המתאם מתחייב לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותו במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים למזמין לפי ההסכם, שלו או של עובדיו או מי מטעמו.

12.5 אם לדעת המזמין, הגוף המתאם נתון בכל שלב של ביצוע ההסכם במצב בו הוא עלול להימצא בניגוד עניינים בין תפקידו כגוף מתאם לעניין אחר, רשאי המזמין להורות על הפסקת עבודתו של הגוף המתאם.

12.6 לעניין סעיף זה, "הגוף המתאם" – לרבות בעליו של הגוף המתאם, עובדים ומועסקים מטעמו, גורמים מקצועיים בני משפחה של בעלי הגוף המתאם, וכל תאגיד שבעלי הגוף המתאם הם בעלי עניין בו. המונחים "בן משפחה" ו"בעל עניין" יפורשו כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

12.7 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יגבה הגוף המתאם כל סכום שהוא מבנקים, לווים פוטנציאליים, יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר, מלבד התמורה המשולמת על ידי המזמין, בקשר עם ביצוע הסכם זה.

**12.8 הגוף המציע אשר יזכה במכרז וכל עובד מטעמו לא יוכלו לשמש כיועצים בדרך כלשהי לעסקים קטנים ובינוניים המגישים הצעות לקבלת הלוואות בערבות מדינה. בנוסף, חברות המפעילות מוקדי שטח של הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים שבמשרד הכלכלה, המשמשים ליעוץ וסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, אינן רשאיות להשתתף במכרז זה.**

### **13. ערבות ביצוע**

13.1 בהתאם לדרישתו של המזמין, יפקיד הגוף המתאם ערבות מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. הערבות תהא אוטונומית ובלתי מותנית וצמודה למדד המחירים לצרכן בנוסח המצורף כנספח י"א למכרז (להלן – "ערבות הביצוע"), על פי המפורט להלן:

13.2 ערבות הביצוע תהיה על סך של 900,000 ש"ח, והיא תשולם למזמין תוך 7 ימים מיום דרישתו הראשון, ללא כל צורך בנימוק.

13.3 ערבות הביצוע תהיה בתוקף לתקופה של 6 חודשים לאחר תום תקופת ההתקשרות שבהסכם זה. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות הגוף המתאם לפי הסכם זה. הגוף המתאם מסכים כי במקרה של אי קיום כל אחת מהתחייבויותיו, יהיה המזמין רשאי, בלי להיזקק להסכמת הגוף המתאם או לערכאות, לחלט את סכום הערבות כפיצויים מוסכמים, וזאת מבלי לגרוע מכל סעד אחר המגיע למזמין במקרה זה.

13.4 להסרת כל ספק, למזמין הזכות לחלט את ערבות הביצוע של הספק, כולה או חלקה, בכל מקרה שבו הפר הגוף המתאם את הוראות ההסכם, הדין או כל הוראה אחרת הכלולה

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק'

מעוצב:רגיל, מיושר לשני הצדדים, כניסה: לפני: 20.0 ס"מ, תלויה: 66.0 ס"מ, מרווח בין שורות: 1.5 שורות, מנע הפרדת פיסקאות, אל תאפשר פיסוק תלוי, אל תשנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי, אל תשנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן: בסיס השורה, עצירות טאב: 66.0 ס"מ, שמאל + 71.3 ס"מ, שמאל

מעוצב:גופן: לא מודגש, נטוי, ללא קו תחתון, גופן עבור עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק', לא מודגש

במישרין או בעקיפין בהסכם זה, לרבות הפרה או חריגה או אי מילוי של הוראה מהוראות המזמין או כל מי מטעמו.

13.5 הווארכה תקופת ההסכם כאמור בסעיף 4 לעיל, יוארך תוקף הערבות לתקופה של 6 חודשים לאחר סיום תקופת ההארכה (להלן – "ערבות מעודכנת"). הערבות המעודכנת תומצא למזמין לא יאוחר מ-30 יום לפני מועד פקיעת ערבות הביצוע. סכום הערבות המעודכנת יהיה לפי קביעת המזמין, בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, שבין המדד הידוע ביום חתימת ההסכם זה ועד למדד הידוע ביום הוצאת הערבות המעודכנת.

13.6 הווארכה תקופת ההסכם פעם נוספת, יוארך תוקף הערבות המעודכנת פעם נוספת, ויחולו ההוראות המפורטות לעיל לעניין התקופה וההצמדה, לגבי הערבות המעודכנת החדשה.

13.7 אין בגובה הערבות כדי לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויותיו של הגוף המתאם או לזכויות התביעה של המזמין במקרה של חילוטה.

13.8 לאחר חילוט ערבות הביצוע או חלק ממנה מחויב הגוף המתאם לדאוג לכך שבתוך לא יאוחר מ-7 ימים ממועד החילוט תימסר למזמין ערבות חדשה (ובמקרה של חילוט חלקי – ערבות משלימה) באופן שבידי המזמין תהיה ערבות שסכומה אינו נופל מהסכום האמור בסעיף 13.2 לעיל לאורך כל תקופת ההסכם וכן לתקופה שלאחר סיום ההסכם כאמור לעיל. הוראה זו תחול בכל מקרה של חילוט ערבות.

13.9 המציע לבדו יישא בכל ההוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות וכל ערבות או תוספת/ הארכת הערבות.

#### **14. שיפוי**

14.1 הגוף המתאם יהיה אחראי לכל תשלום לשיפוי המזמין בגין נזק או פיצויים או כל תשלום אחר המגיע ממנו על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידו, או לכל אדם אחר, בשל פעולות שביצע.

14.2 הגוף המתאם מתחייב לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומו יחויב המזמין בקשר למתן השירותים, לרבות הפרת ההסכם זה, בין אם נעשתה על ידי הגוף המתאם ובין אם על ידי מי מעובדיו, וכן לשאת בכל נזק וואו הוצאה שיגרמו למזמין עקב כך.

14.3 הגוף המתאם מתחייב לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יישא או עלול המזמין לשאת הנובע מפעולות או מחדלים אותם ביצע הגוף המתאם ;

14.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הגוף המתאם מתחייב לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יצטרך המזמין לשאת אם, חרף האמור בהסכם זה, ייקבע כי התקיימו יחסי עובד מעביד בין המזמין ובין מי מעובדי הגוף המתאם.

14.5 סכום השיפוי לפי סעיף זה יועבר למזמין לא יאוחר מ-7 ימים מדרישתו הראשונה בכתב, בתוספת ריבית בשיעור המקסימאלי שיותר לפי החוק באותה עת, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד הוצאת הכספים על ידי המזמין.

## **15. קיזוז ועיכבון**

- 15.1 המזמין רשאי לקזז או לעכב אצלו תשלומים, כולם או חלקם, אשר יגיעו לגוף המתאם.
- 15.2 בכל מקרה של גרימת נזק למזמין על ידי הגוף המתאם או מי מטעמו, בין במישרין ובין בעקיפין, תהיה למזמין זכות לעכב או לקזז מתוך הכספים שיגיעו לגוף המתאם את כל הסכומים שהמזמין עלול לשאת בהם במקרה כזה, לפי שיקול דעתו של המזמין. המזמין יודיע לגוף המתאם בכתב שקיזז כספים בהתאם לסעיף זה.
- 15.3 על סכום הקיזוז תחול הריבית בשיעור הריבית הגבוה ביותר שאותו רשאי המזמין לגבות, וזאת החל מהמועד הקבוע לפירעון ועד למועד התשלום בפועל.
- 15.4 הגוף המתאם מוותר בזאת על כל זכות קיזוז וזכות עיכבון כלפי המזמין.

## **16. הפרות ותרופות**

- 16.1 המזמין יהא זכאי לתרופות בכל מקרה שאיש צוות מהגוף המתאם לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי הסכם זה או על פי מסמכי המכרז מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 16.2 הפר הגוף המתאם את ההסכם הפרה יסודית, במשמעותה בסעיף 21 להלן, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם ללא כל התראה מראש, לחלט את ערבות הביצוע ולבטל את ההסכם, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין.
- 16.3 במקרה שהמזמין לא ישתמש במקרה מסוים, או במקרים מסוימים, בזכויותיו לפי ההסכם, לא ייחשב הדבר כוויתור החשב הכללי על זכויותיו אלה, לא לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים עתידיים.
- 16.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 16.4.1 את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהגוף המתאם בהתאם לתנאי נספח ז' למכרז – רמת שירות.
- 16.4.2 את הזכות להפחית מהתמורה המגיעה לגוף המתאם סכום שווה ערך לנזק שנגרם כאמור;
- 16.4.3 את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי הגוף המתאם לאלתר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים;
- 16.5 סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.
- 16.6 התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

## **17. סיום מוקדם של ההסכם**

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

בהתרחש כל אחד מהמקרים שלהלן, ולדרוש מהבנק לשלם מיד ובתשלום אחד את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות ושל כל הסכומים האחרים שיגיעו למזמין מאת הגוף המתאם לפי הסכם זה:

17.1.1 אם הגוף המתאם יפגר בסילוק סכום כלשהו שעליו לשלמו לפי הסכם זה, והפיגור יימשך למעלה משלושים ימים;

17.1.2 אם הגוף המתאם יפר התחייבות אחרת כלשהי לפי הסכם זה, וההפרה אינה ניתנת לתיקון או תימשך למעלה מחמישה עשר ימים;

האמור בסעיף קטן זה מותנה בכך שהמזמין התריע בכתב בפני הגוף המתאם על דבר ההפרה או הפיגור, והגוף המתאם לא תיקן זאת תוך 31 ימים.

17.2 על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מיידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה:

17.2.1 אם יינתן סעד לבעל אגרת חוב של הבנק לפי סעיף 194 לפקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, או אם יקרה לגוף המתאם אחד מן המקרים שעליהם יש למסור הודעה לרשם החברות לפי סעיף 196 לפקודת החברות [נוסח חדש], תשמ"ג-1983;

17.2.2 אם יינתן נגד הגוף המתאם צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני;

17.2.3 אם החליט הגוף המתאם על פירוק עסקים מרצון או שהפסיק לפרוע את חובותיו או לנהל את עסקיו;

17.2.4 אם הוטל עיקול על נכסי הגוף המתאם, או על מקצתם, המונע מהגוף המתאם למלא אחר התחייבויותיו לפי הסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך שלושים ימים ממועד הטלתו;

17.2.5 אם הגיע הגוף המתאם לידי פשרה או סידור עם נושיו במסגרת הליכים כמפורט בסעיפים 17.2.2-17.2.3 לעיל.

17.3 המקרים המנויים בסעיף זה כוללים אותם מקרים או דומיהם, אף אם יתוקן, ישונה או יוחלף החוק החל על חברות בישראל, והם יכללו אף מקרים דומים לפי דיני חברות כפי שיהא נהוג בישראל מזמן לזמן.

17.4 למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות שלא מהסיבות האמורות בסעיף זה, כאמור בסעיף 4.4 להסכם.

17.5 הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את ביצוע מתן השירותים, המשכה, כולה או מקצתה לאחר, להשתמש לצורך זה במסמכים שהוכנו על ידי הגוף המתאם ולעשות במסמכים כל שינוי מכל סוג, והכל ללא כל תמורה או כל פיצוי לגוף המתאם למעט כל הסכומים המגיעים לגוף המתאם כאמור בסעיף 4.4 לעיל. למען הסר ספק מובהר כי עם הבאת ההסכם לסיומו כאמור לעיל, מתחייב הגוף המתאם להמציא לידי המזמין תוך 3 ימים את כל המסמכים שברשותו.

## **18. שמירה על הוראות החוק**

18.1 הגוף המתאם מתחייב לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של הסכם זה ומתן השירותים;

18.2 הגוף המתאם מצהיר כי חלה עליו בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים והוא משחרר בזאת את המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידו ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמו.

## **19. בקרה ופיקוח**

19.1 המזמין וכל מי שיתמנה מטעמו לעניין זה, רשאים בכל עת, וללא התרעה מוקדמת, לעיין בכל המסמכים הדרושים להם, ולבצע כל ביקורת, בקרה ופיקוח לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם זה על נספחיו, והגוף המתאם מתחייב לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין ובכלל זאת להעמיד לרשותו כל מידע, חוזה או מסמך, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים;

19.2 קיום זכות הפיקוח והבקרה בהתאם למסמכי המכרז והסכם זה וכן השימוש בזכויות, לא יהיה בהם כדי להטיל על המזמין חובות, התחייבויות או אחריות כלשהי ולא יהיה בהם כדי לפטור את הגוף המתאם מכל אחריות והתחייבות בהתאם למסמכי המכרז ולהסכם זה. למען הסר ספק, הזכויות המפורטות בסעיף זה יישמרו, כל עוד יש למזמין ולגוף המתאם טענות אחד כנגד השני.

## **20. הסבת ההסכם**

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

20.2 מוסכם ומובהר כי המזמין יהיה רשאי להעביר או להסב כל זכות או חובה מזכויותיו ומחובותיו על-פי הסכם זה, ללא צורך בקבלת הסכמת הגוף המתאם לכך, ובלבד שלא יהיה בכך כדי לפגוע בזכויותיו של הגוף המתאם לפי הסכם זה.

## **21. תנאים יסודיים**

מבלי לגרוע מכלליות האמור, התנאים הקבועים בסעיפים 3, 6, 7, 9, 10-13 ו-20 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

## **22. ויתור**

- 22.1 שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.
- 22.2 מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

## **23. שונות**

- 23.1 כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה או איזה מנספחיו יעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך הסכם זה.
- 23.2 אישור כלשהו או אישור של הגשות או דוחות או המסמכים האחרים הקשורים במתן השירותים אשר יינתנו על ידי המזמין או מי מטעמו לא ישחררו את הגוף המתאם מאחריותו המקצועית המלאה ולא יהיה באישור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לפעולת הגוף המתאם או טיב מתן השירותים.
- 23.3 הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיע לתעודתה בתוך 48 שעות מעת מסירתה בדואר או תוך 24 שעות מעת מסירתה באמצעות הפקס.
- 23.4 כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

**המזמין:** \_\_\_\_\_ משרד האוצר, רחוב קפלן 1 ירושלים.

**הגוף המתאם:** \_\_\_\_\_

24. לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו. יחד עם זאת, למזמין שמורה האפשרות לפנות לכל ערכאה שיפוטית בקשר עם התחייבויות הגוף המתאם הסכם זה.
25. הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים ולאחר הימצאות תקציב מתאים וקבלת כל האישורים הנדרשים על ידי הגורמים המוסמכים או הנוגעים לעניין מטעם המדינה.

ולראיה באו הצדדים על החתום

---

הגוף המתאם

---

המזמין

---

תאריך

---

## **נספח ב' – תצהיר בדבר היעדר ניגוד עניינים**

(תצורף עבור הגוף המתאם המציע ועבור כל אחד מחברי הצוות המוצע)

שנערכה ונחתמה ב \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ 2014

על ידי:

\_\_\_\_\_  
ת.ז.ע.מ./ח.פ. \_\_\_\_\_  
מרחוב \_\_\_\_\_

**הואיל** ואגף החשב הכללי במשרד האוצר (להלן "המזמין") מקבל את השירותים כהגדרתם להלן;

**והואיל** והגוף המתאם מועסק בקשר למתן השירותים באמצעות צוות שימונה מטעמו כמפורט בסעיפים 7.3, 7.4 ו-8 למסמכי המכרז;

**והואיל** והגוף המתאם והצוות שימונה מטעמו מבקשים להצהיר על התחייבותם להעדר ניגוד עניינים, כמפורט להלן;

**לפיכך הח"מ מתחייב כלפי המזמין כדלקמן:**

1. הגדרות:

בהתחייבות זו תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"**השירותים**" – שירותים כהגדרתם בסעיף **12 שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** כמפורט במסמכי המכרז.

"**הגוף המתאם**" – \_\_\_\_\_.

"**חבר צוות**" – חבר צוות המספק את השירותים נשוא מכרז זה כהגדרתו בסעיפים 7.3 ו-8.2 במסמכי המכרז.

2. מצהיר ומתחייב שאין ולא יהיה לו, במהלך תקופת מתן השירותים, ניגוד עניינים מכל מין וסוג שהוא, קשרים עסקיים או קשרים אחרים שעלולים להעמידו במצב של ניגוד עניינים או חשש לקיומו של ניגוד עניינים.

3. מתחייב להודיע למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבשלהם הוא עלול להימצא במצב של ניגוד עניינים, מיד עם היוודע לו הנתון או המצב האמורים.

4. בלי לגרוע מכלליות האמור, הח"מ מתחייב שלא לעמוד, בכל עת לאחר תום תקופת ההתקשרות עם המזמין, במצב של ניגוד עניינים בקשר למתן השירותים, כך שלא יהיה בכל קשר עסקי או אחר בינו לבין כל גורם שהוא כדי לפגוע בשירותים שניתנו למזמין במהלך תקופת ההתקשרות, אלא אם אושר מראש ובכתב על ידי המזמין אחרת.

5. מתחייב לקבל על עצמו לבצע כל החלטה של המזמין בעניינים הנוגעים להצהרתו זו, לפי שיקול דעתו המוחלט של המזמין, לרבות החלטה על הפסקת ההתקשרות בין הגוף המתאם לבין המזמין או בין הגוף המתאם לבין צד ג' אחר כלשהו, ולרבות הימנעות מהתקשרות עם צד ג' כלשהו.

**ולראיה באתי על החתום (סמן את הרלוונטי מבין השניים הבאים):**

- חבר צוות
- המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם הגוף המתאם

\_\_\_\_\_

חתימה

\_\_\_\_\_

תאריך

#### אישור

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

\_\_\_\_\_

חתימת עורך-הדין

\_\_\_\_\_

חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_

תאריך

## נספח ג' - התחייבות לשמירת סודיות

[תצורף עבור הגוף המתאם המציע ועבור כל אחד מחברי הצוות המוצע]

שנערכה ונחתמה ב \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ 2014

על ידי:

\_\_\_\_\_  
ת.ז.ע.מ.ח.פ. \_\_\_\_\_  
מרחוב \_\_\_\_\_

**הואיל** והמזמין מתכוון להעסיק גוף מתאם לצורך מתן השירותים המפורטים בסעיף 12 **שאג'אה!** **מקור ההפניה לא נמצא** במכרז (להלן: "השירותים") באמצעות צוות עובדים;

**והואיל** והנני מועסק בקשר לאספקת השירותים כאמור;

**והואיל** והנני עשוי להיחשף, במהלך מתן השירותים, למידע ולסודות מקצועיים אשר יש חשיבות בשמירה על סודיותם ובאי-חשיפתם.

**לפיכך, הנני מתחייב כלפי מדינת ישראל כדלקמן:**

### 1. הגדרות

"מידע" - כל מידע (Information), ידע (Know-How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיו"ב הקשור באספקת השירותים בין בכתב ובין בע"פ או בכל צורה או דרך של שימור ידיעות בצורה חשמלית או אלקטרונית או אופטית או מגנטית או אחרת.

"סודות מקצועיים" - כל מידע אשר יגיע לידי בקשר לאספקת השירותים, בין אם נתקבל במהלך מתן השירותים או לאחר מכן, לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל גם מידע אשר יימסר ע"י מדינת ישראל או כל גורם אחר או מי מטעמה.

2. הנני מתחייב לשמור את המידע או הסודות המקצועיים שיובאו לידיעתי או את המידע או הסודות המקצועיים המהווים תוצר של ההליכים שאתן במסגרת התקשרותי עם המדינה בסודיות מוחלטת, ולעשות בהם שימוש אך ורק לצורך מתן השירותים הנדרשים כפי שייקבעו על ידי המזמין. למען הסר ספק, ומבלי לגרוע מכלליות האמור, אני מתחייב לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם אחר את המידע גם לאחר סיום ההתקשרות ביני לבין המדינה.

3. הנני מצהיר כי ידוע לי שאי מילוי התחייבויותיי מהוות עבירה לפי פרק ז' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) לחוק העונשין, תשל"ז-1977.

ולראיה באתי על החתום (סמן את הרלוונטי מבין השניים הבאים):

- חבר צוות
- המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם הגוף המתאם

\_\_\_\_\_  
תאריך

\_\_\_\_\_  
חתימה

**אישור**

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

\_\_\_\_\_  
תאריך

\_\_\_\_\_  
חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_  
חתימת עורך-הדין

## נספח ד' - תצהיר על תשלום שכר מינימום ועל אי העסקת עובדים זרים

### כדין

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

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

### (מחק את המיותר מבין שניים אלה:)

הגוף ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום.

או

הגוף ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז לצורך ההתקשרות הנוכחית עם הממשלה.

4. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים), התשנ"א-1991 (להלן - חוק עובדים זרים) -

### (מחק את המיותר מבין שניים אלה:)

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

או

הגוף ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק

עובדים זרים, אך ההרשעה האחרונה לא היתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז לצורך ההתקשרות הנוכחית עם הממשלה.

5. הגוף הוא "תושב ישראלי".

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

\_\_\_\_\_  
תאריך

\_\_\_\_\_  
חתימה

#### אישור

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

\_\_\_\_\_  
תאריך

\_\_\_\_\_  
חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_  
חתימת עורך-הדין

## נספח ה' - תצהיר בדבר היעדר הרשעות קודמות

[יצורף עבור הגוף המתאם המציע ועבור כל אחד מחברי הצוות המוצע]

אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לכל העונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב כדלקמן:

הריני מצהיר בזאת כי לא הורשעתי או נחקרתי בעבר בגין עבירה כנגד בטחון המדינה, או בגין עבירה שנושאה פיסקאלי (כגון: אי העברת ניכויים, אי דיווח לרשויות המס, אי מתן קבלת רשמיות וכיו"ב), או בגין עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 383 עד 393 ו- 414 עד 438 לחוק העונשין, התשל"ז-1977, למעט עבירות שלגביהן חלפה תקופת ההתיישנות הקבועה בחוק המרשם הפלילי ותקנות השבים תשמ"א-1981.

הואיל וכך, אני נותן/נת בזאת הסכמתי מראש למסירת כל המידע הקיים או שיהיה קיים אודותיי במרשם הפלילי על פי חוק המרשם הפלילי ותקנות השבים תשמ"א-1981. כמו כן, למען הסר כל ספק, אני מוותר/ת בזאת מראש על קבלת הודעה במקרים של מסירת מידע כאמור לעיל.

הסכמה זו תהא תקפה במשך כל תקופת ההתקשרות עם המזמין.

ולראיה באתי על החתום

תאריך	שם פרטי ומשפחה	שם האב	שנת לידה	תעודת זהות
תפקיד	כתובת	חותמת וחתימה		

### אישור

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

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

## נספח ו'1- פירוט קרנות מימון האשראי הישנות והקרן החדשה

להלן יפורטו נתונים בדבר פעילותן של הקרנות הישנות והקרן החדשה לסיוע לעסקים בערבות המדינה. הזוכים במכרז ידרשו להמשיך את הטיפול בקרנות הישנות במקביל לתפעולה השוטף של הקרן החדשה, ולהכיר את ההסכמים של המדינה עם הבנקים המפורטים כמפורט בנספח ו'7 למרכז על בוריים.

### 1. הקרן הישנה לעסקים קטנים

קרן שהוקמה על ידי המדינה באוקטובר 2003 והמשיכה את פעילותה של הקרן להון חוזר, שפעלה מאוגוסט 2002 ועד לאותה נקודת זמן. תחילת פעילותה של הקרן הייתה באמצעות בנק אוצר החייל. בהמשך הצטרפו להפעלת הקרן הבנק הבינלאומי, בנק מרכזית לדיסקונט ובנק פאג'יי בשנים 2004, 2006 ו-2011 בהתאמה. במסגרת פעילות הקרן העמידו הבנקים הלוואות לכ- 7,000 לווים בסכום כולל של כ- 2 מיליארד ₪. הקרן הפסיקה את פעילותה עם הקמתה של הקרן החדשה.

מטלות הגוף המתאם בכל הקשור לקרן זו יכללו בדיקה של בקשות לביצוע הסדרי חוב עם הלווים ולחילוט ערבות המדינה.

נכון ליום 31 בינואר 2014, יתרת ההלוואות הבלתי מסולקת בקרן זו עומדת על כ- 443 מיליוני ₪, בכ- 3,450 הלוואות שטרם נפרעו במלואן.

### 2. הקרן הישנה לעסקים בינוניים

קרן שהוקמה על ידי המדינה בינואר 2009 לאור קשיי האשראי במשק, והופעלה על ידי בנק מרכזית לדיסקונט, בנק הפועלים ובנק אוצר החייל. במסגרת פעילות הקרן העמידו הבנקים הלוואות לכ- 730 לווים בסכום כולל של כ- 1.9 מיליארד ₪. הקרן הפסיקה את פעילותה בסמוך להקמתה של הקרן החדשה.

מטלות הגוף המתאם בכל הקשור לקרן זו יכללו בדיקה של בקשות הבנקים לביצוע הסדרי חוב עם הלווים ולחילוט של ערבות המדינה.

נכון ליום 31 בינואר 2014, יתרת ההלוואות הבלתי מסולקת בקרן זו עומדת על כ- 556 מיליוני ₪, בכ- 520 הלוואות שטרם נפרעו במלואן.

### 3. הקרן ליצואנים

קרן שהוקמה על ידי המדינה במאי 2005 במטרה לסייע ליצואנים קטנים, והופעלה על ידי בנק אוצר החייל ובנק מרכזית לדיסקונט. במסגרת פעילות הקרן העמידו הבנקים הלוואות לכ- 130 לווים בסכום כולל של כ- 160 מיליון ₪. הקרן הפסיקה את פעילותה בסמוך להקמתה של הקרן החדשה.

מטלות הגוף המתאם בכל הקשור לקרן זו יכללו בדיקה של בקשות הבנקים לביצוע הסדרי חוב עם הלווים ולחילוט של ערבות המדינה.

נכון ליום 31 בינואר 2014, יתרת ההלוואות הבלתי מסולקת בקרן זו עומדת על כ- 70 מיליוני ₪, בכ-90 הלוואות שטרם נפרעו במלואן.

#### 4. הקרן החדשה לעסקים קטנים ובינוניים

קרן שהוקמה על ידי המדינה באפריל 2012 והחליפה את הקרנות הישנות. מטרתה של הקרן, בדומה לקרנות הקודמות, היא לסייע בפתרון קשיי אשראי של עסקים קטנים ובינוניים. הקרן מופעלת על ידי ארבעה בנקים: בנק אוצר החייל, בנק הפועלים, בנק מרכנתיל דיסקונט ובנק מזרחי.

במסגרת פעילות קרן זו, המדינה התחייבה לשאת בחדלות פירעון של הלוואות עד לסך כולל של 500 מלש"ח, הכל בהתאם לתנאי הקרן כעולה מההסכם עם הבנקים המצורף כנספח ו'7 למכרז. סכום זה של 500 מלש"ח ממונף על ידי הבנקים, שיכולים להעמיד במסגרת הקרן הלוואות בסך של 4.381 מיליארד ש"ח.

נכון ליום 31 בינואר 2014, הבנקים העמידו הלוואות לכ- 6,100 לווים בסכום כולל של כ- 3,300 מיליוני ₪. כמו כן, יתרת ההלוואות הבלתי מסולקת בקרן זו עומדת על כ-2,600 מיליוני ₪, בכ-6,100 הלוואות שטרם נפרעו.

מטלות הגוף המתאם בכל הקשור לקרן זו יכללו את המפורט במסמכי המכרז.

## נספח ו'2- ועדות הקרן החדשה בערבות מדינה (להלן: "הקרן")

ועדות הקרן כוללות את ועדת האשראי, ועדת החריגים וועדת הערר.

### 1. ועדת אשראי:

- 1.1. חברי הוועדה: נציג הגוף המתאם, נציג הבנק המלווה ונציג ציבור, שהוא יו"ר הוועדה.
- 1.2. מטרת הוועדה: שקלול מסקנות הבדיקה של הגוף המתאם עם מסקנות הבדיקה של הבנק, והכרעה בשאלת מתן האשראי ללווה, וככל שהוחלט לאשרה, קביעת נתוני המסגרת להלוואה: גובה ההלוואה, שיעור הריבית, גובה הביטחונות, התניות להעמדת ההלוואה ועוד.
- 1.3. תהליך עבודת הוועדה:

1.3.1. ועדת האשראי תתכנס לפי בקשתו של נציג הבנק האחראי על פעילות הקרן (להלן: "נציג הבנק") ובתיאום מראש מול הגוף המתאם. הוועדה תתכנס לכל הפחות בתדירות שבועית בכל אחד מארבעת הבנקים המפעילים את הקרן (כלומר, לפחות ארבע פעמים בשבוע בסה"כ), אלא אם השתכנע נציג הבנק כי אי-קיום הוועדה לא ידחה את מועד הטיפול בבקשות האשראי מעבר לתקופה המוגדרת בהסכם של המדינה מול הבנק המצורף כנספח ו'7 למכרז. הוועדה תדון בנפרד בבקשות אשראי של עסקים קטנים ובבקשות אשראי של עסקים בינוניים.

1.3.2. ועדת האשראי יכולה לאשר או לדחות את בקשתו של הפונה המבקש הלוואה מהקרן:

1.3.2.1. במקרה של דחיית הבקשה, נדרש הגוף המתאם להשיב לפונה בכתב עד שני ימים עסקים מיום ועדת האשראי, על תוצאות ועדת האשראי והסיבות לדחייה. בשולי המכתב יפרט הגוף המתאם כי הפונה נדרש להמתין חצי שנה לפחות בטרם יפנה בשנית לקרן, לרבות באמצעות פנייה דרך גוף מתאם אחר בקרן, ולחלופין כי באפשרותו להגיש ערר לוועדת הערר באמצעות הגוף המתאם.

1.3.2.2. במקרה של אישור הבקשה, יודא נציג הבנק כי כל חברי הוועדה חתמו על הוראת הביצוע להעמדת ההלוואה. הוראה זו תכלול לכל הפחות את תנאי המסגרת להלוואה: מטרת ההלוואה, הסכום המאושר, מרווח הריבית מריבית הפריים, שיעור הביטחונות, תקופת גרייס שנקבעה ואת גובה העמלה שיש לגבות מהלווה. בנוסף, על ההוראה לכלול לכל הפחות גם את האלמנטים הבאים הרלוונטיים לאופן העמדתה: פתיחת חשבון נפרד להלוואה בערבות, השלמת מסמכים חסרים טרם העמדתה ועוד. הוראה זו, לאחר שנחתמה, תתועד הן אצל הגוף המתאם והן אצל הבנק הרלוונטי. הגוף המתאם ישיב לפונה באמצעות מכתב תשובה עד שני ימי עסקים מיום ועדת האשראי. מכתב זה יפרט את האישור להעמדת ההלוואה ויכלול לכל הפחות את מועד ועדת האשראי, הסכום שאושר להעמדה כהלוואה, שיעור הריבית, שיעור הביטחונות, את גובה העמלה שעליו לשלם במידה ויממש את זכותו לקבל את ההלוואה ואת פרטי סניף הבנק הרלוונטיים להמשך העמדת האשראי. בנוסף, יצוין במכתב תוקף האישור לקבלת ההלוואה כפי שנקבע במסגרת תנאי הקרן.

- 1.3.3. הגוף המתאם יוודא כי הוראות הביצוע תואמות את החלטות ועדת האשראי.
- 1.3.4. הגוף המתאם יתעד את כלל החלטות ועדת האשראי בפרוטוקול, בנוסח המצורף בנספח 5, ויעבירו למזמין עד שני ימי עסקים ממועד הדיון בוועדה.
- 1.3.5. בכל אחד משני המכתבים כאמור בסעיף 1.3.2 לעיל, במידה ותנאי הקרן מאפשרים זאת, יציין הגוף המתאם בשולי המכתב את זכותו החד פעמית של הפונה לבקש להעביר את ההלוואה לאישור בבנק אחר המפעיל את הקרן, ואת התקופה שעומדת לרשותו לעשות כן מיום אישור ועדת האשראי כאמור.

## 2. ועדת חריגים:

- 2.1. חברי הוועדה: נציג אגף החשב הכללי, נציג הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה ונציג ציבור שהוא גם יו"ר ועדת אשראי.
- 2.2. מטרת הוועדה: דיון בפניות להחרגת בקשות לקבלת הלוואה מהקרן, אשר אינן עומדות באחד או יותר מתנאי הקרן, המפורטים במסגרת המכרז וההסכמים של המדינה עם הבנקים המפעילים את הקרן (להלן - "תנאי הקרן"). תנאי הקרן מתעדכנים מעת לעת בתיקונים מפורשים להסכמים כאמור, במסגרת ועדות ההיגוי של הקרן ובמסגרת מסמכי הנחיות שמוציא אגף החשב הכללי לבנקים ולגופים המתאמים המפעילים את הקרן.
- 2.3. תהליך עבודת הוועדה:
- 2.3.1. בקשות חריגים יכול שיתקבלו בכל אחד משלבי בקשת הלוואה, ובלבד שנעשו בטרם הועמדה הלוואה על ידי הבנק. במקרים כאמור, נדרש הגוף המתאם להעביר לחברי הוועדה בקשה כתובה המפרטת את הבאים:
- 2.3.1.1. בקשתו של הפונה לקבלת אישור לחריגה.
- 2.3.1.2. נתונים עיקריים מהבדיקה הכלכלית ושאלון התוכנית העסקית הרלוונטיים לבקשה ולהיכרות עם הפונה.
- 2.3.1.3. המלצת הגוף המתאם בשאלה האם לדחות או לקבל את הבקשה לחריגה כאמור.
- 2.3.1.4. צירוף מסמכי הבדיקה הכלכלית והשאלון של הפונה במסמכים נפרדים.
- 2.4. הדיונים בוועדה נערכים באמצעות הדוא"ל: כלל הפרטים והמסמכים הנדרשים כאמור בסעיף 2.3 לעיל מופצים על ידי הגוף המתאם לחברי הוועדה בדוא"ל, ובאותה תפוצת דוא"ל משיב כל אחד מחברי הוועדה תוך פרק זמן שלא יעלה על 14 ימים מיום משלוח הדוא"ל כאמור. מבנה זה של דיונים יכול שישתנה בעתיד בהתאם להנחית המזמין.

## 3. ועדת ערר:

- 3.1. חברי הוועדה: נציג אגף החשב הכללי ונציג ציבור שהוא גם יו"ר ועדת הערר. דיון הוועדה מתקיים בנוכחות נציג הגוף המתאם שהוא כלכלן בכיר שעוסק בענייני הקרן כדבר שבשגרה.
- 3.2. תפקיד הוועדה: הכרעה בבקשות ערר של פונים, על החלטת הגוף המתאם לדחות את בקשתם להלוואה. יצוין כי אין אפשרות להגיש ערר על דחיית הבנק.
- 3.3. תהליך עבודת הוועדה:

- 3.3.1. מגיש הערר ימלא את טופס הבקשה לדיון נוסף במסגרת הוועדה (מצ"ב), וישלם במקביל אגרת בקשה לוועדת ערר בסך של 466 ש"ח שישולמו לטובת החשב הכללי, לחשבון מס' 25636 בבנק הדואר סניף ראשי (09/001). את אישור התשלום יצרף מבקש הערר לפנייה שיעביר לגוף המתאם. יו"ר הוועדה יקבע מועד לדיון בתיקי הערר בתיאום עם חברי הוועדה, בתדירות שלא תפחת מאחת לשישה שבועות, שבה ידונו כל תיקי הערר שהצטברו מהוועדה הקודמת ועד לוועדה הנוכחית. הוועדה שומרת לעצמה את הזכות לזמן את מגיש הערר לדיוניה, במידה ותמצא לנכון לעשות זאת.
- 3.3.2. הגוף המתאם יגבש את התייחסותו העניינית לבקשת הערר של הפונה, ויעביר את התייחסותו זו יחד עם מסמכי הבדיקה הכלכלית של הפונה, שאלון התוכנית העסקית, טופס הפנייה לוועדת הערר והעתק אישור תשלום האגרה (להלן: "תיק ערר"), לחברי ועדת הערר לפחות ארבעה ימי עסקים לפני המועד המתוכנן של ועדת הערר.
- 3.3.3. החלטת ועדת הערר יכולה שתהיה אחת משלוש:
- 3.3.3.1. העברת המלצה חיובית לבנק- החומר יועבר להמשך טיפול בבנק עד לקבלת ההחלטה הסופית בוועדת האשראי.
- 3.3.3.2. דחיית בקשת הערר.
- 3.3.3.3. דרישת חומר נוסף ממגיש הערר או מהגוף המתאם, או החלטה על דחיית הדיון מכל סיבה אחרת למועד אחר.
- 3.4. הגוף המתאם יתעד את החלטות הוועדה בפרוטוקול, בנוסח המצורף בנספח ו'5, ויעבירו למזמין עד שני ימי עסקים ממועד הדיון בוועדה.
- 3.5. בכל אחד מהמקרים כאמור בסעיף 3.3.3 לעיל, יעביר הגוף המתאם למגיש הערר תשובה בכתב לגבי החלטת הוועדה עד שני ימי עסקים מיום הוועדה.
- 3.6. יצוין כי לא ניתן לערער על החלטתה של ועדת הערר.

**נוסח טופס הפנייה לבקשה לדיון נוסף בוועדת ערר**

ימולא על ידי עובדי הקרן		מספר ח.פ.ת.ז.			שם העסק שהגיש את בקשת ההלוואה
	מספר בקשה בקרן				שם מנכ"ל/בעלים של החברה –
	תאריך הגשת הבקשה בקרן				דואר אלקטרוני של בעל החברה
	תאריך קבלת ההחלטה בוועדה				תאריך בקשת הערער
			שם היועץ	כן/לא	האם הוגש באמצעות יועץ
		כן/לא	במקרה והוגש באמצעות יועץ, האם היועץ מוסמך לקבל מידע על תהליך הערר ותוצאותיו		
		1. תיק הבקשה (כולל השאלון שהוגש בעת הבקשה המקורית) 2. ניתוח הגוף המתאם 3. אישור תשלום על הערר			
		ציין מסמכים נוספים התומכים בבקשת הערר			

**נימוקי הערר**

ציין מידע רלוונטי אשר לדעתך מסייע בשינוי ההחלטה והדגש נקודות המנמקות את יכולת  
 ההחזר של העסק להלוואה המבוקשת. שים לב, בקשת הערר תתייחס לבקשה המקורית שהוגשה  
 לגוף המתאם, כולל גובה הסכום המבוקש. לא יתקבלו בקשות ערר שיכללו שינוי של מטרת  
 ההלוואה או סכום ההלוואה המבוקש.  
לא ניתן לצרף מסמכים חדשים לבקשת הערר.

1.
2.

**הצהרה:** (ייתחם על ידי בעל שליטה/מנכ"ל העסק)

חתימת המציע בראשי תיבות \_\_\_\_\_

אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני מודע להליכי הערר בקרן ותוצאותיהם האפשריות. בהם העובדה כי תהליך הערר מתייחס רק לחוות הדעת של הגוף המתאם וכי אין בו התחייבות כלשהי למתן אשראי, ההחלטה הסופית היא בסמכות וועדת האשראי והיא אינה חייבת לקבל את החלטת וועדת הערר, אלא לדון בבקשתי תוך התייחסות לתוצאות הערר. כמו כן, ידוע לי שלא ניתן לערער על החלטת ועדת ערר.

הוסבר לי גם כי התשלום שאני משלם לאוצר המדינה, בסך 466 ש"ח, בגין הגשת הערר מיועד לכיסוי הוצאות המדינה בערר וכי בכל מקרה לא יוחזר לי סכום זה ללא קשר לתוצאות הערר.

שם

החותם \_\_\_\_\_ תפקיד \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## נספח ו'3- שאלונים ללווה לפי מסלול בקשת הלוואה מהקרן

### 1. שאלון מסלול השקעות

#### 1. תיאור החברה

##### 1.1 פרטי העסק

שם העסק/חברה	מספר ת.ז. / ח.פ.	מספר תיק מע"מ	תאריך הקמה	תאריך תחילת הפעילות

כתובת	עיר	מיקוד	טלפון	פקס	דואל (Email)	כתובת אתר אינטרנט
					@	

מנהל/ת החברה	מספר מועסקים	כתובת למשלוח דואר (במידה ושונה מכתובת העסק לעיל)		
		כתובת	עיר	מיקוד

##### 1.2 תחום עיסוק

תחום עיסוק עיקריים	
	סיווג העסק
	תיאור העסק
	מוצרים עיקריים
	פעילות נוספת

##### 1.3 צורת התאגדות

צורת התאגדות: (סמן בצבע)	חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אגודה שיתופית

##### 1.4 סטטוס העסק

ציין אם העסק חדש או שהתוכנית מיועדת להרחבת עסק קיים : \_\_\_\_\_  
בהמשך התייחס רק לסעיפים הרלוונטיים.

**1.5. פרטי בעלות**1.5.1. אם החברה **בבעלות פרטית** (הוסף עמודות ככל הנדרש):

3	2	1	פרטי בעלים
			שם ומשפחה
			% בעלות
			מס' ת.ז.
			תאריך לידה
			תאריך עליה
			שם בת/ בן הזוג
			ת.ז. בת/ בן הזוג
			עיסוק בת/ בן הזוג
			כתובת
			האם הדירה בבעלות היוזם
			גובה משכנתא בגין הדירה
			דואל (Email)
			טלפון
			נייד
			הכשרה מקצועית
			כישורים מקצועיים נוספים
			עסקים נוספים, וחברות קשורות

1.5.2. במידה ובעלי המניות בחברה המבקשת הינם **תאגידיים**:

3	2	1	
			שם התאגיד בעל העניין
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד

1.5.3. חברות קשורות (בנות ואחיות)

ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	חברות קשורות(בנות ואחיות)
						בת/ אחות
						בת/ אחות

1.6. קורות חיים

אנא צרף את קורות החיים של המנכ"ל, מנהל הכספים, מנהל השיווק ו/או מנהלים רלוונטיים אחרים.

1.7. עובדים

מספר עובדים	לפני תוכנית ההשקעה (בפועל)	אחרי ביצוע תוכנית ההשקעה (צפי)
ניהול		
שיווק		
ייצור		
מנהלה		
אחר		
סה"כ		

1.8. לקוחות

לקוחות גדולים	לקוח 1	לקוח 2	לקוח 3
שם הלקוח			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2011			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2012			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2013			
תנאי אשראי			
סמן מקומי/ חו"ל +מדינה			
מספר לקוחות כולל (סמן בצבע):			
עד 10   11-50   51-100   מעל 100			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-5% מהמכירות			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-10% מהמכירות			

## 1.9 ספקים

ספק 3	ספק 2	ספק 1	ספקים מרכזיים
			שם הספק
			תחום אספקה
			היקף קניות ממוצע חודשי
			תנאי אשראי

## 1.10. התפתחות עסקית/ תיאור הרעיון העסקי

פרט: אבני דרך בתולדות החברה, נקודות שיא ונקודות שפל (בקיצור):  
תאר את הרעיון העסקי (הוסף שורות ככל שנדרש)

---



---



---



---

## 2. תיאור השוק

## 2.1. השוק הרלבנטי

מהו השוק הרלבנטי בו אתה מתחרה?
--------------------------------

תאר בקצרה את השוק הרלוונטי:

---



---



---



---

מהי רמת המוצרים, של החברה לעומת הרמה בשוק, ומהי רמת המחירים בהשוואה למתחרים?

---



---



---

## 2.2. מתחרים

א. האם יש בשוק הרלבנטי, חברות ענק, או מותגים מוכרים? \_\_\_\_\_  
ב. ציין את שמותיהם, ואת היקף המכירות של כל אחד מהם, בשקלים, ובאחוזים מסך כל השוק:

מתחרה	מכירות שנת 2013	נתח שוק

100%		סה"כ מכירות בשוק המקומי
------	--	-------------------------

האם ישנם מתחרים רלבנטיים נוספים? תאר את רמת המוצר ורמת המחירים של כל מתחרה:

---



---



---

### 2.3 מוצרים

א. מהם המוצרים (או השירותים) העיקריים? ציין את שם המוצר, תיאורו, ואת היקף המכירות:

שם המוצר	תאור	מכירות שנת 2013	באחוזים מתוך השוק
1			
2			
3			

\* אם מדובר בעסק מסחרי המוכר מגוון של מוצרים – ציין ותאר

ב. מהם יתרונות יחסיים של המוצר/ השירות? תאר:

---



---



---

ג. שווקי היעד (פירוט השווקים, יתרון יחסי בשוקי היעד):

---



---



---

ד. תאר את מערך השיווק של עסקך, שיטת המכירות (ישירה, מפיצים, סיטונאים, וכו'),

מי מבצע את המכירות, כיצד מתוגמלים המוכרים:

---



---



---

### 2.4 פרויקטים עתידיים

פרט פרויקטים, מכרזים, חוזים שהעסק זכה בהם, אך הם טרם בוצעו

שם הפרויקט	ערך חוזה (ש"ח)	יתרה לתשלום	תאריך מימוש צפוי

\* יש לצרף חוזים חתומים ואסמכתאות התומכים בפירוט כאמור בסעיף זה.

### 2.5. הענף

א. השוק הרלבנטי, הוא חלק מענף רחב יותר. למשל, שוק מוצרי החלב, הוא חלק מענף המזון.

מהו הענף אליו משתייך השוק הרלבנטי?	
תחומים נוספים באותו הענף	

ב. תאר את הענף:

---

---

---

ג. גודל הענף הוא סך המכירות, של כל המתחרים, בשנה אחת. נסה להעריך מה גודלו:

סך כל המכירות בענף, בשנת 2012:	
כמה מהווה ה"שוק הרלבנטי" מתוך הענף, באחוזים?	

בהעדר מידע מבוסס, אפשר להעריך, או להשאיר ריק.

ד. מה המרווח המקובל בענף? איך אתה מתכוון לתמחר את המוצר?

---

---

---

---

### 2.6. יבוא

האם יש יבוא בשוק זה?	כלל לא / בשוליים / בהחלט כן
מה היקף התוצרת המיובאת?	
אילו חברות זרות, מתחרות בשוק המקומי? (ציין מדינות)	

תאר:

---

---

---

### 3. ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש

3.1. סכום ההלוואה המבוקשת \_\_\_\_\_ ₪

3.2. פירוט השימוש:

השקעה:

---



---



---



---

הון חוזר:

---



---



---

**3.3. בטחונות מוצעים:** \_\_\_\_\_

(פיקדון, רכב (פרט), נכס אחר, ערבים אחרים)

\* הלווה נדרש להעמיד בטחונות עד 25% מסכום ההלוואה בלבד, אם כי ערבותו מתייחסת לסכום כולו.

**4. תוצאות הפעילות העסקית**

(מיועד לעסקים קיימים)

את פרק זה יש למלא בעזרת רואה החשבון של העסק. על הבעלים, לאשר בחתימתם את נכונות הפרטים בסעיפים אלה.

**4.1. דו"ח על המצב הכספי (מאזן)**

**תמצית מאזן - 3 שנים אחרונות**

שנה	2011	2012	2013
סה"כ רכוש שוטף			
מלאי			
רכוש קבוע			
<b>סך הנכסים</b>			
התחייבויות שוטפות			
התחייבויות ז"א			
<b>הון עצמי</b>			

הסבר נוסף:

---



---



---

דוח רווח והפסד

**תמצית דוח רווח והפסד 3 שנים אחרונות**

שנה	2011	2012	2013	2014
<b>מכירות</b>				
גידול במכירות				
עלות המכירות				
<b>רווח גולמי</b>				

				הוצאות מכירה הנהו"כ
				<b>רווח תפעולי</b>
				הוצאות מימון
				רווח לפני מס
				מסים
				<b>רווח נקי</b>
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי
	כן / לא	כן / לא	כן / לא	<b>האם קיים מאזן מבוקר?</b>

\* בנוסף לפירוט המוצג בסעיפים 4.1 ו-4.2 לעיל, יש לצרף את הדוחות הכספיים המלאים לתקופה המוצגת.

האם לנוכח סיכום הדוחות הכספיים, מתקבלת יציבות ברמת המכירות השנתית? \_\_\_\_\_  
 באחוז הרווח הגולמי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח התפעולי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח הנקי? \_\_\_\_\_  
 הסבר בקצרה את מקור השינויים בין השנים:

---



---



---

#### 4.2. משיכות בעלים

את הטבלה הבאה יש למלא בנתונים חודשיים בשקלים, בממוצע לשנתיים האחרונות:

	שכר בעלי עניין		עלות שכר בעלים
	שכר לבני משפחה		משיכות בעלים
	הטבות אחרות		שכר למנהל
			הטבות אחרות

\*יש לצרף הצהרה חתומה של הבעלים לפיה לא יבוצעו משיכות בעלים מיום הגשת השאלון ועד לקבלת התשובה הסופית מהגוף המתאם או ועדת האשראי לפי המאוחר מביניהם.

#### 4.3. הלוואות בעלים

ציין אילו סכומים הושקעו בחברה, או הולו לחברה על ידי בעליה, בשנתיים האחרונות:

---



---



---

#### 4.4. אובליגו נוכחי

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומוסדות מימון אחרים).  
 הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
שם הסניף, מספר סניף ומספר חשבון				
מסגרת עו"ש/חח"ד				
עו"ש/חח"ד מנוצל				
הלוואות ז"ק				
ערבויות				
ניכיונות				
כרטיסי אשראי				
אשראי נוסף				
פקטורינג				
L.C.				
הלוואות גישור				
אחר (פרט: _____)				
<b>סה"כ אשראי</b>				
בטחונות/פקדונות				
שעבודים				
מעודכן לתאריך				

#### 4.5 נכסים בנקאיים

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
מספר סניף ומספר חשבון				
פקדונות				
תכניות חסכון				
ניירות ערך				
המחאות מעותדות				
קופות גמל				
קרנות השתלמות				
אחר (פרט: _____)				
<b>סה"כ</b>				
מעודכן לתאריך				

#### 4.6 פירוט הלוואות

בנק	סניף/מספר חשבון	סוג האשראי	היקף יתרה	מועד סיום	פירעון חודשי	בטחונות	ריבית

--	--	--	--	--	--	--	--

במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים - נא לפרט:

---



---



---

\* יש לציין כי במידה והעסק עומד בתנאי הסף, אין מניעה לגשת לקרן ולא תהיה פסילה על הסף בגין מידע זה. המידע חשוב לצורך הצגת נתונים מלאים.

**5. תוכנית תפעולית**

תאר בקצרה את פעילות העסקית:

---



---



---

**5.1. עלויות כוח אדם (ניתן להוסיף שורות ככל שנדרש)**

קיים/לאחר ההרחבה	סוגי תפקיד	מספר עובדים	עלות שכר מעביד* (ברוטו וסוציאליות)	סה"כ עלות חודשית	סה"כ עלות שנתית
קיים					
לאחר ההרחבה					

\* במידה ואין מידע מפורט לעובד בכיר הנח שכר ברוטו + 30%, לעובד זוטרי ברוטו + 25%.

**5.2. עלות גולמית/ עלות המכר**

א. עלויות ייצור (לעסק יצרני בלבד)

עלות שנתית	עלות חודשית	עלות ליחידה	סעיף ההוצאות
			עלות חומרי גלם
			פחת, ציוד ומכשירי ייצור
		לא למילוי	חשמל, מים וסילוק שפכים (לצורכי ייצור)
			אחר
			סך הכל

**ב. עלות המכר (לחברה מסחרית בלבד)**

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		מכירות
		עלות המכר
		אחר
		סך הכל

**ג. עלות השירות (לחברה למתן שירותים בלבד)**

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		עלות חומרים
		פחת, ציוד ומכשירים
		שכר עבודה לנותני שירות
		אחר
		סך הכל

**5.3 הוצאות מכירה ושיווק**

שנתי	חודשי	
		שכר עבודה לאנשי שיווק ומכירות
		תגמול ובונוסים אנשי מכירות
		פרסום וקידום מכירות
		אחר
		סך הכל

**5.4 הוצאות הנהלה וכלליות**

ב- % מסך ההכנסות	סך בש"ח לחודש	סעיף הוצאות
		שכר עבודה לאנשי הנהלה
		שכר דירה וארנונה
		טלפון וסלולר
		הנהלת חשבונות
		ביטוח
		חשמל ומים
		רו"ח, ייעוץ מקצועי ואחר
		רכב, ליסינג, דלק וטיפולים
		משרדיות ואחרות
		אחר
		סך הכל

## 6. תוכנית השקעות

### 6.1. תקציב השקעות

סעיף השקעה	סכום ההשקעה - א'	סכום ההשקעה - ב'
תקופת ההשקעה		
קרקע ומבנים		
שיפוצים במבנה		
מכונות וציוד		
מלאי		
מחשוב - חומרה		
מחשוב - תוכנה		
פרסום		
הון חוזר*		
אחר		
סך הכל		

\* צרף תחשיב ובהעדר כזה ציין 15% מהגידול השנתי במכירות.

יש לצרף הצעות מחיר התואמות לתוכנית ההשקעה.

### 6.2. טבלת מקורות כספיים להשקעות

מקור כספי	סכום
הון עצמי	
האשראי המבוקש	
מקורות אחרים (פרט)	
סך הכל	

נדרשת השקעת הון העצמי של לפחות 20% מסך תוכנית ההשקעה.

### 6.3. דרכי השקעת ההון העצמי

אופן השקעה	סכום	אסמכתא
הזרמת הון לחברה/ הון מניות נפרע		
הלוואת בעלים חסומה לתקופת ההלוואה		
העברת נכסים, על פי ערך מוכח		
אחר		
סך הכל		

## 7. תחזיות פיננסיות במסגרת התוכנית העסקית

(מיועד לעסקים חדשים ולעסקים בהרחבה)

**7.1. תחזית מכירות ורווחיות לשנים הבאות**

הנחות התחזית	מינימלי	אופטימי	הסבר קצר
אחוז צמיחה במכירות:			
אחוז רווח גולמי:			
אחוז רווח תפעולי:			

על בסיס הערכותיך, בנה את דוח רווח והפסד החזוי ל-3 השנים הקרובות:

2016	2015	2014	חודשי	
				<b>מכירות ביחידות</b>
				<b>מכירות בש"ח</b>
				עלות המכירות
				רווח גולמי
				הוצאות מכירה הנהו"כ
				רווח תפעולי
				הוצאות מימון
				רווח לפני מס
				רווח נקי
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי

**7.2. תזרים מזומנים - ריכוז**

2016	2015	2014	
			רווח נקי
			+ פחת
			- השקעה
			- גידול בהון החוזר
			= יתרת תזרים (לפני מימון)
			- החזר הלוואות (כולל הלוואה מבוקשת)
			= תזרים מזומנים חופשי
			מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים
			= תזרים מזומנים מצטבר

אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

---



---



---



---



---



---



---



---

**8. התחייבויות פיננסיות והצהרות בגין התוכנית**

- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן הייצוא? כן/לא, יתרת ההלוואה כיום-\_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום-\_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים בינוניים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום-\_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (החל מאפריל 2012)? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום-\_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן העולה העצמאי? כן/לא, יתרת ההלוואה כיום. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום-\_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.

**הצהרת בעלים :**

הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור וידוע לי כי הסתרה מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר. הנני מתחייב לא לשנות את הרכב וסכום הלוואת הבעלים לחברה ממועד הגשת שאלון, ובייחוד לא לשנותם עד לקבלת תשובה סופית (דחייה/ אישור ועדת אשראי)

שם הבעלים	חתימה :	תאריך :

**תצהירים ואישורים לבנקים - שאלון מסלול השקעה, הון חוזר והקמה**

**לגוף בלתי מאוגד**

תאריך: \_\_\_\_\_

לכל מאן דבעי

א.ג.נ,

**קבלת הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים**

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ המנהלים עסק בשם \_\_\_\_\_ מספר עוסק מורשה \_\_\_\_\_ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי. לצורך קבלת הלוואה הננו מצהירים ומתחייבים בזה כלפיכם כדלקמן:

1.

א. העסק הינו עסק קטן או עסק בינוני המאוגד בישראל אשר המחזור השנתי האחרון שלו אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.

ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.

ג. העסק טרם ניצל את זכאותו להלוואה בסכום המקסימלי במסגרת הקרן הנוכחית או שהעסק פרע את הלוואת הקרן במלואה.

ד. חשבונותיו של העסק ו/או חשבונותינו הפרטיים אינם מוגבלים/מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.

ה. בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק ו/או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל.

ו. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.

ז. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות 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.

2. אנו מודעים לכך כי לצורך קבלת הלוואה נידרש להוכיח יציבות עסקית, ואנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם הבנק והגוף המתאם, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.

3. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו בתוכנית המאושרת על ידי הגוף המתאם מטעם הקרן ולא לכל מטרה אחרת.
4. כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא (לרבות בדרך של משיכת משכורות, דמי ניהול וכדומה) על ידינו או מי מטעמנו. משיכת משכורות תתאפשר, אם תאושר על ידי הוועדה בהמלצת הגוף המתאם, ובתקרה שתקבע על ידו.
- משיכת משכורות ברוטו על ידי הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתו מדרגה ראשונה של הנ"ל בהלוואות הקרן לא תעלה התקרה המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
5. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטחונות הנדרשים על ידי הבנק לשביעות רצונו המלאה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בכתב זה.
6. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לערבות אישית של הבעלים על מלוא סכום ההלוואה.
7. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיה על פי שיקול דעת הוועדה. הוועדה לא תהיה חייבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
8. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי כתב זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את הבנק, בנוסף לכל סעד אחר שהבנק יהיה זכאי לו על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידי העסק ו/או על פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את כל הסכומים המגיעים לו מהעסק בגין ההלוואה, ולממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי העסק ו/או בעבורו.
9. אין באמור בכתב זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

### אישור עורך דין

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

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

## לחברה בע"מ

תאריך: \_\_\_\_\_

לכל מאן דבעי

א.ג.נ,

### קבלת הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי.

לצורך קבלת ההלוואה הננו מצהירים ומתחייבים בזה כלפיכם כדלקמן:

1.

- א. העסק הינו עסק קטן או עסק בינוני המאוגד בישראל אשר המחזור השנתי האחרון שלו אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.
- ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.
- ג. העסק טרם ניצל את זכאותו להלוואה בסכום המקסימלי במסגרת הקרן הנוכחית או שהעסק פרע את הלוואת הקרן במלואה.
- ד. חשבוניתיו של העסק ו/או חשבוניתיו הפרטיים אינם מוגבלים/מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ה. בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק ו/או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל.
- ו. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- ז. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות 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.

2. אנו מודעים לכך כי לצורך קבלת ההלוואה נידרש להוכיח יציבות עסקית, ואנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם הבנק והגוף המתאם, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת ההלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.

3. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו בתוכנית המאושרת על ידי הגוף המתאם מטעם הקרן ולא לכל מטרה אחרת.

כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא (לרבות בדרך של משיכת משכורות, דמי ניהול וכדומה) על ידנו או מי מטעמנו. משיכת משכורות תתאפשר, אם תאושר על ידי הוועדה בהמלצת הגוף המתאם, ובתקרה שתקבע על ידו. משיכת משכורות ברוטו על ידי הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתם מדרגה ראשונה של הני"ל בהלוואת הקרן לא תעלה התקרה המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.

4. משיכת דיבידנד תתאפשר באישור של <שם הגוף המתאם> ובכפוף לתנאים הבאים - לאחר חלוף שנתיים וחצי מיום העמדת ההלוואה, בעלי המניות רשאים למשוך בכל שנה כספים בהיקף של עד 50% מהרווח השנתי הנקי הניתן לחלוקה בדרך של דיבידנד או באמצעות פירעון הלוואת בעלים בכפוף לתנאים הבאים: (1) ישנם רווחים הראויים לחלוקה. (2) לאחר המשיכה ההון העצמי המוחשי לא יפחת משיעור של 20% ממאזן הלווה. (3) אין פיגורים או מידע עסקי שלילי. (4) היקף האשראי הכולל שקיים בחברה אינו עולה על 40% מהמחזור העסקי בשנים עשר החודשים שקדמו להגשת הבקשה. (5) באם מדובר במשיכה בדרך של פירעון הלוואת בעלים, מועדי הפירעון של הלוואת הבעלים הגיעו למועדם על פי ההסכם בין הבעלים ללווה.
5. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטחונות הנדרשים על ידי הבנק לשביעות רצונו המלאה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בכתב זה.
6. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לערבות אישית של הבעלים על מלוא סכום ההלוואה.
7. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיה על פי שיקול דעת הוועדה. הוועדה לא תהיה חייבת לנמק את סירובה למתן האשראי. כמו כן ידוע לי שבמידה ואגיש בקשה לוועדת הערר, אישור או דחיית הבקשה יותנה בהחלטת הוועדה בלבד.
8. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי כתב זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את הבנק, בנוסף לכל סעד אחר שהבנק יהיה זכאי לו על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידי העסק ו/או על פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידית את כל הסכומים המגיעים לו מהעסק בגין ההלוואה, ולממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי העסק ו/או בעבורו.
9. אין באמור בכתב זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

#### חתימת העסק

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

- א. אנו מאשרים הסכמתנו למתן ההתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי העסק.
- ב. אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך, ובעיקר האמור בסעיף 1.
- ג. אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהעסק בכל דרך שהיא תשלומים על חשבון פירעון הלוואות בעלים, דיבידנד דמי ניהול וכו' וזאת כל עוד לא נפרעה לכם ההלוואה במלואה. משיכת משכורות על ידינו תתאפשר, אם תאושר, על ידי הוועדה בהמלצת הגוף המתאם מטעם הקרן, ובתקרה שתיקבע על ידו.

שם מלא + חתימת בעל מניות      שם מלא + חתימת בעל מניות      שם מלא + חתימת בעל מניות

מניות

**אישור עורך דין**

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**חתימה וחותמת עוה"ד**

**תאריך**

\_\_\_\_\_

### אישור יו"ר הדירקטוריון

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

1. לצורך קבלת הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים החברה החליטה לחתום  
כלפי הבנק על כתב הצהרות והתחייבויות כמפורט במסמך המצורף לאישור זה כחלק בלתי  
נפרד ממנו.

2. דירקטוריון החברה אישר כי התקבלו כל האישורים הנדרשים לפי החוק ולפי מסמכי  
ההתאגדות של החברה להתחייבויות המפורטות בסעיף א' לעיל.

3. ה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ שתפקידו \_\_\_\_\_ וה"ה  
\_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ שתפקידו \_\_\_\_\_ הוסמכו לחתום על כל  
המסמכים הדרושים ושדרשו על ידי הבנק בקשר לביצוע ההחלטות הנ"ל.

\_\_\_\_\_  
שם מלא + חתימת יו"ר

\_\_\_\_\_  
תאריך

### אישור עורך - דין

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

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

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

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

\_\_\_\_\_  
עו"ד

\_\_\_\_\_  
תאריך

תאריך: \_\_\_\_\_

לכל מאן דבעי  
א.ג.ג.,

**אישור רואה חשבון לחברת/עוסק מורשה -**

1. המחזור השנתי האחרון של העסק אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.
2. אין לעסק כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס.
3. ידוע לי כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך מתן הלוואה לעסק מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים.

חתימת רו"ח/יועץ מס: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_

לכבוד  
< שם הגוף המתאם >  
< שם הבנק דרכו מבוצעת ההלוואה >

**הנדון: ויתור על סודיות**

אנו החתומים מטה \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. ומס' תאגיד \_\_\_\_\_ מאשרים בזה  
שהמידע מהמקורות הבאים:

1. בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_  
בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_  
בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_
2. ספקים
3. לקוחות

שיימסר ל- < שם הגוף המתאם > ול- < שם הבנק דרכו מבוצעת ההלוואה > טלפונית ואו בכתב ניתן  
על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.

אנו מוותרים בזה על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ואו בכתב.  
כמו כן, אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לנזקים העלולים להיגרם לנו עקב מסירת המידע  
הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד הבנק  
ועובדיו.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת הלקוח

\_\_\_\_\_ תאריך

## המשך נספח ו'3- שאלונים ללווה לפי מסלול בקשת הלוואה מהקרן

### 2. שאלון מסלול הון חוזר

#### 1. תיאור החברה

##### 1.1. פרטי העסק

שם העסק/חברה	מספר ת.ז. / ח.פ.	מספר תיק מע"מ	תאריך הקמה	תאריך תחילת הפעילות

כתובת	עיר	מיקוד	טלפון	פקס	דואל (Email)	כתובת אתר אינטרנט
					@	

מנהל/ת החברה	מספר מועסקים	כתובת למשלוח דואר (במידה ושונה מכתובת העסק לעיל)		
		כתובת	עיר	מיקוד

##### 1.2. תחום עיסוק

תחום עיסוק עיקריים	
סיווג העסק	תעשייה / מסחר / שירותים/חקלאות/ תיירות/ בנייה
תיאור העסק	
מוצרים עיקריים	
פעילות נוספת	

##### 1.3. צורת התאגדות

צורת התאגדות: (סמן בצבע)	חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אגודה שיתופית

##### 1.4. סטטוס העסק

ציין אם העסק חדש או שהתוכנית מיועדת להרחבת עסק קיים : \_\_\_\_\_  
בהמשך התייחס רק לסעיפים הרלוונטיים.

### 1.5. פרטי בעלות

1.5.1. אם החברה בבעלות פרטית (הוסף עמודות ככל הנדרש):

3	2	1	פרטי בעלים
			שם ומשפחה
			% בעלות
			מס' ת.ז.
			תאריך לידה
			תאריך עליה
			שם בת/ בן הזוג
			ת.ז. בת/ בן הזוג
			עיסוק בת/ בן הזוג
			כתובת
			האם הדירה בבעלות היזם
			גובה משכנתא בגין הדירה
			דואל (Email)
			טלפון
			נייד
			הכשרה מקצועית
			כישורים מקצועיים נוספים
			עסקים נוספים, וחברות קשורות

1.5.2. במידה ובעלי המניות בחברה המבקשת הינם תאגידיים:

3	2	1	
			שם התאגיד בעל העניין
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד

1.5.3. חברות קשורות (בנות ואחיות)

ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	חברות קשורות (בנות ו/או אחיות)
						בת/ אחות
						בת/ אחות

1.6. קורות חיים

אנא צרף את קורות החיים של המנכ"ל, מנהל הכספים, מנהל השיווק ו/או מנהלים רלוונטיים אחרים.

1.7. עובדים

מספר עובדים	לפני תכנית ההשקעה (בפועל)	אחרי ביצוע תכנית ההשקעה (צפי)
ניהול		
שיווק		
ייצור		
מנהלה		
אחר		
סה"כ		

1.8. לקוחות

לקוחות גדולים	לקוח 1	לקוח 2	לקוח 3
שם הלקוח			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2011			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2012			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2013			
תנאי אשראי			
סמן מקומי/ חו"ל +מדינה			
מספר לקוחות כולל (סמן בצבע):			
עד 10   11-50   51-100   מעל 100			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-5% מהמכירות			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-10% מהמכירות			

## 1.9 ספקים

ספק 3	ספק 2	ספק 1	ספקים מרכזיים
			שם הספק
			תחום אספקה
			היקף קניות ממוצע חודשי
			תנאי אשראי

## 1.10. התפתחות עסקית/ תיאור הרעיון העסקי

פרט: אבני דרך בתולדות החברה, נקודות שיא ונקודות שפל (בקיצור):  
תאר את הרעיון העסקי (הוסף שורות ככל שנדרש)

---



---



---



---

## 2. תיאור השוק

## 2.1. השוק הרלבנטי

מהו השוק הרלבנטי בו אתה מתחרה?
--------------------------------

תאר בקצרה את השוק הרלוונטי:

---



---



---



---

מהי רמת המוצרים, של החברה לעומת הרמה בשוק, ומהי רמת המחירים בהשוואה למתחרים?

---



---



---

## 2.2. מתחרים

א. האם יש בשוק הרלבנטי, חברות ענק, או מותגים מוכרים? \_\_\_\_\_  
ב. ציין את שמותיהם, ואת היקף המכירות של כל אחד מהם, בשקלים, ובאחוזים מסך כל השוק:

מתחרה	מכירות שנת 2013	נתח שוק

100%		סה"כ מכירות בשוק המקומי
------	--	-------------------------

האם ישנם מתחרים רלבנטיים נוספים? תאר את רמת המוצר ורמת המחירים של כל מתחרה:

---



---



---

### 2.3 מוצרים

א. מהם המוצרים (או השירותים) העיקריים? ציין את שם המוצר, תיאורו, ואת היקף המכירות:

שם המוצר	תאור	מכירות שנת 2013	באחוזים מתוך השוק
1			
2			
3			

\* אם מדובר בעסק מסחרי המוכר מגוון של מוצרים – ציין ותאר

ב. מהם יתרונות יחסיים של המוצר/ השירות? תאר:

---



---



---

ג. שווקי היעד (פירוט השווקים, יתרון יחסי בשווקי היעד):

---



---



---

ד. תאר את מערך השיווק של עסקך, שיטת המכירות (ישירה, מפיצים, סיטונאים, וכו'),

מי מבצע את המכירות, כיצד מתוגמלים המוכרים:

---



---



---

### 2.4 פרויקטים עתידיים

פרט פרויקטים, מכרזים, חוזים שהעסק זכה בהם, אך הם טרם בוצעו

שם הפרויקט	ערך חוזה (₪)	יתרה לתשלום	תאריך מימוש צפוי

\* יש לצרף חוזים חתומים ואסמכתאות התומכים בפירוט כאמור בסעיף זה.

### 2.5. הענף

א. השוק הרלבנטי, הוא חלק מענף רחב יותר. למשל, שוק מוצרי החלב, הוא חלק מענף המזון.

	מהו הענף אליו משתייך השוק הרלבנטי?
	תחומים נוספים באותו הענף

ב. תאר את הענף:

---

---

---

ג. גודל הענף הוא סך המכירות, של כל המתחרים, בשנה אחת. נסה להעריך מה גודלו:

	סך כל המכירות בענף, בשנת 2012:
	כמה מהווה ה"שוק הרלבנטי" מתוך הענף, באחוזים?

בהעדר מידע מבוסס, אפשר להעריך, או להשאיר ריק.

ד. מה המרווח המקובל בענף? איך אתה מתכוון לתמחר את המוצר?

---

---

---

### 2.6. יבוא

האם יש יבוא בשוק זה?	כלל לא / בשוליים / בהחלט כן
מה היקף התוצרת המיובאת?	
אילו חברות זרות, מתחרות בשוק המקומי? (ציין מדינות)	

תאר:

---

---

---

### 3. ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש

3.1. סכום ההלוואה המבוקשת \_\_\_\_\_ ₪

3.2. פירוט השימוש:

השקעה:

---

---

---

---

הון חוזר:

---

---

---

3.3. בטחונות מוצעים: \_\_\_\_\_

(פיקדון, רכב (פרט), נכס אחר, ערבים אחרים)

\* הלווה נדרש להעמיד בטחונות עד 25% מסכום ההלוואה בלבד, אם כי ערבותו מתייחסת לסכום כולו.

#### 4. תוצאות הפעילות העסקית

(מיועד לעסקים קיימים)

את פרק זה יש למלא בעזרת רואה החשבון של העסק. על הבעלים, לאשר בחתימתם את נכונות הפרטים בסעיפים אלה.

##### 4.1. דו"ח על המצב הכספי (מאזן)

##### תמצית מאזן - 3 שנים אחרונות

שנה	2011	2012	2013
סה"כ רכוש שוטף			
מלאי			
רכוש קבוע			
סך הנכסים			
התחייבויות שוטפות			
התחייבויות ז"א			
הון עצמי			

הסבר נוסף:

---

---

---

---

---

##### 4.2. דוח רווח והפסד

##### תמצית דוח רווח והפסד 3 שנים אחרונות

שנה	2011	2012	2013	2014
מכירות				
גידול במכירות				
עלות המכירות				
רווח גולמי				
הוצאות מכירה הנהו"כ				
רווח תפעולי				
הוצאות מימון				

				רווח לפני מס
				מסים
				רווח נקי
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי
	כן / לא	כן / לא	כן / לא	האם קיים מאזן מבוקר?

\* בנוסף לפירוט המוצג בסעיפים 4.1 ו- 4.2 לעיל, יש לצרף את הדוחות הכספיים המלאים לתקופה המוצגת.

האם לנוכח סיכום הדוחות הכספיים, מתקבלת יציבות ברמת המכירות השנתית? \_\_\_\_\_  
 באחוז הרווח הגולמי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח התפעולי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח הנקי? \_\_\_\_\_  
 הסבר בקצרה את מקור השינויים בין השנים:

---



---



---



---

#### 4.3. משיכות בעלים

את הטבלה הבאה יש למלא בנתונים חודשיים בשקלים, בממוצע לשנתיים האחרונות:

	שכר בעלי עניין		עלות שכר בעלים
	שכר לבני משפחה		משיכות בעלים
	הטבות אחרות		שכר למנהל
			הטבות אחרות

\*יש לצרף הצהרה חתומה של הבעלים לפיה לא יבוצעו משיכות בעלים מיום הגשת השאלון ועד לקבלת התשובה הסופית מהגוף המתאם או ועדת האשראי לפי המאוחר מביניהם.

#### 4.4. הלוואות בעלים

ציין אילו סכומים הושקעו בחברה, או הולוו לחברה על ידי בעליה, בשנתיים האחרונות:

---



---



---

#### 4.5. אובליגו נוכחי

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומוסדות מימון אחרים).  
 הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
--------	-----	-----	-----	------

				שם הסניף, מספר סניף ומספר חשבון
				מסגרת עו"ש/חח"ד
				עו"ש/חח"ד מנוצל
				הלוואות ז"ק
				ערבויות
				ניכיונות
				כרטיסי אשראי
				<u>אשראי נוסף</u>
				פקטורינג
				L.C.
				הלוואות גישור
				אחר (פרט: _____)
				<b>סה"כ אשראי</b>
				בטחונות/פקדונות
				שעבודים
				מעודכן לתאריך

#### 4.6. נכסים בנקאיים

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
				מספר סניף ומספר חשבון
				פקדונות
				תכניות חסכון
				ניירות ערך
				המחאות מעותדות
				קופות גמל
				קרנות השתלמות
				אחר (פרט: _____)
				<b>סה"כ</b>
				מעודכן לתאריך

#### 4.7. פירוט הלוואות

בנק	סניף/מספר חשבון	סוג האשראי	היקף יתרה	מועד סיום	פירעון חודשי	בטחונות	ריבית

במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים - נא לפרט:

\* יש לציין כי במידה והעסק עומד בתנאי הסף, אין מניעה לגשת לקרן ולא תהיה פסילה על הסף בגין מידע זה. המידע חשוב לצורך הצגת נתונים מלאים.

**5. תוכנית תפעולית**

תאר בקצרה את פעילות העסקית:

---



---



---



---

**5.1. עלויות כוח אדם** (ניתן להוסיף שורות כל שנדרש)

קיים/לאחר ההרחבה	סוגי תפקיד	מספר עובדים	עלות שכר מעביד* (ברוטו וסוציאליות)	סה"כ עלות חודשית	סה"כ עלות שנתית
קיים					
לאחר ההרחבה					

\* במידה ואין מידע מפורט לעובד בכיר הנח שכר ברוטו + 30%, לעובד זוטו ברוטו + 25%.

**5.2. עלות גולמית/ עלות המכר**

**א. עלויות ייצור (לעסק יצרני בלבד)**

עלות שנתית	עלות חודשית	עלות ליחידה	סעיף ההוצאות
			עלות חומרי גלם
			פחת, ציוד ומכשירי ייצור
		לא למילוי	חשמל, מים וסילוק שפכים (לצורכי ייצור)
			אחר
			סך הכל

**ב. עלות המכר (לחברה מסחרית בלבד)**

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		מכירות
		עלות המכר
		אחר
		סך הכל

**ג. עלות השירות (לחברה למתן שירותים בלבד)**

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		עלות חומרים
		פחת, ציוד ומכשירים
		שכר עבודה לנותני שירות
		אחר
		סך הכל

**5.3. הוצאות מכירה ושיווק**

שנתי	חודשי	
		שכר עבודה לאנשי שיווק ומכירות
		תגמול ובונוסים אנשי מכירות
		פרסום וקידום מכירות
		אחר
		סך הכל

**5.4. הוצאות הנהלה וכלליות**

ב- % מסך ההכנסות	סך בש"ח לחודש	סעיף ההוצאות
		שכר עבודה לאנשי הנהלה
		שכר דירה וארנונה
		טלפון וסלולאר
		הנהלת חשבונות
		ביטוח
		חשמל ומים
		רו"ח, ייעוץ מקצועי ואחר
		רכב, ליסינג, דלק וטיפולים
		משרדיות ואחרות
		אחר
		סך הכל

**6. תחזיות פיננסיות במסגרת התוכנית העסקית**

(מיועד לעסקים חדשים ולעסקים בהרחבה)

**6.1. תחזית מכירות ורווחיות לשנים הבאות**

הנחות התחזית	מינימלי	אופטימי	הסבר קצר
אחוז צמיחה במכירות:			
אחוז רווח גולמי:			
אחוז רווח תפעולי:			

על בסיס הערכותך, בנה את דוח רווח והפסד החזוי ל-3 השנים הקרובות:

2016	2015	2014	חודשי	
				<b>מכירות ביחידות</b>
				<b>מכירות בש"ח</b>
				עלות המכירות
				רווח גולמי
				הוצאות מכירה הנהו"כ
				רווח תפעולי
				הוצאות מימון
				רווח לפני מס
				רווח נקי
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי

**6.2. תזרים מזומנים - ריכוז**

2016	2015	2014	
			<b>רווח נקי</b>
			+ פחת
			- השקעה
			- גידול בהון החוזר
			= <b>יתרת תזרים (לפני מימון)</b>
			- החזר הלוואות (כולל הלוואה מבוקשת)
			= <b>תזרים מזומנים חופשי</b>
			<b>מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים</b>
			= <b>תזרים מזומנים מצטבר</b>

אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

---



---



---



---



---



---

**7. התחייבויות פיננסיות והצהרות בגין התוכנית**

- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן הייצוא? כן/לא, יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.

- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים בינוניים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים ( החל מאפריל 2012)? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן העולה העצמאי? כן/לא, יתרת ההלוואה כיום. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.

**הצהרת בעלים<sup>1</sup> :**

הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור וידוע לי כי הסתרה מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר.  
הנני מתחייב לא לשנות את הרכב וסכום הלוואת הבעלים לחברה ממועד הגשת שאלון, ובייחוד לא לשנותם עד לקבלת תשובה סופית (דחייה/ אישור ועדת אשראי)

שם הבעלים	חתימה:	תאריך:

<sup>1</sup> טפסי ההצהרות בנוגע לקבלת הלוואה מהקרן, אישור דירקטוריון וויתור על סודיות- כמפורט במסלול השקעות לעיל.

## המשך נספח ו'3- שאלונים ללווה לפי מסלול בקשת הלוואה מהקרן

### 3. שאלון מסלול עסקים בהקמה

#### 1. תיאור החברה

##### 1.1. פרטי העסק

שם העסק/חברה	מספר ת.ז. / ח.פ.	מספר תיק מע"מ	תאריך הקמה	תאריך תחילת הפעילות

כתובת	עיר	מיקוד	טלפון	פקס	דואל (Email)	כתובת אתר אינטרנט
					@	

מנהל/ת החברה	מספר מועסקים	כתובת למשלוח דואר (במידה ושונה מכתובת העסק לעיל)		
		כתובת	עיר	מיקוד

##### 1.2. תחום עיסוק

תחום עיסוק עיקריים	
סיווג העסק	תעשייה / מסחר / שירותים/חקלאות/ תיירות/ בנייה
תיאור העסק	
מוצרים עיקריים	
פעילות נוספת	

##### 1.3. צורת התאגדות

צורת התאגדות: (סמן בצבע)	חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אגודה שיתופית
--------------------------	---

##### 1.4. סטטוס העסק

ציין אם העסק חדש או שהתוכנית מיועדת להרחבת עסק קיים : \_\_\_\_\_  
בהמשך התייחס רק לסעיפים הרלוונטיים.

### 1.5. פרטי בעלות

1.5.1. אם החברה בבעלות פרטית (הוסף עמודות ככל הנדרש):

3	2	1	פרטי בעלים
			שם ומשפחה
			% בעלות
			מס' ת.ז.
			תאריך לידה
			תאריך עליה
			שם בת/ בן הזוג
			ת.ז. בת/ בן הזוג
			עיסוק בת/ בן הזוג
			כתובת
			האם הדירה בבעלות היזם
			גובה משכנתא בגין הדירה
			דואל (Email)
			טלפון
			נייד
			הכשרה מקצועית
			כישורים מקצועיים נוספים
			עסקים נוספים, וחברות קשורות

1.5.2. במידה ובעלי המניות בחברה המבקשת הינם תאגידים:

3	2	1	
			שם התאגיד בעל העניין
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד

1.5.3. חברות קשורות (בנות ואחיות)

ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	חברות קשורות(בן ו/או אחיות)
						בת/ אחות
						בת/ אחות

### 1.6. קורות חיים

אנא צרף את קורות החיים של המנכ"ל, מנהל הכספים, מנהל השיווק ו/או מנהלים רלוונטיים אחרים.

### 1.7. השכלה/ העשרה

האם בעבר רכשת השכלה/הכשרה כלשהי ביזמות עסקית ו/או ניהול עסקים?

האם קיבלת ליווי עסקי כלשהו או שאתה נמצא בתהליכי ליווי עסקי?

אם כן, אנא פרט:

---



---



---

### 1.8. לקוחות

לקוח 3	לקוח 2	לקוח 1	לקוחות גדולים
			שם הלקוח
			ממוצע מכירות חודשי בשנת 2011
			ממוצע מכירות חודשי בשנת 2012
			ממוצע מכירות חודשי בשנת 2013
			תנאי אשראי
			סמן מקומי/ חו"ל +מדינה
מספר לקוחות כולל (סמן בצבע):			
עד 10   11-50   51-100   מעל 100			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-5% מהמכירות			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-10% מהמכירות			
היקף ייצוא שנתי כולל			

### 1.9. ספקים

ספק 3	ספק 2	ספק 1	ספקים מרכזיים
			שם הספק
			תחום אספקה
			היקף קניות ממוצע חודשי
			תנאי אשראי

### 1.10. התפתחות עסקית/ תיאור הרעיון העסקי

פרט: אבני דרך בתולדות החברה, נקודות שיא ונקודות שפל (בקיצור):  
תאר את הרעיון העסקי (הוסף שורות ככל שנדרש)

---

---

---

### 2. תיאור השוק

#### 2.1. השוק הרלבנטי

מהו השוק הרלבנטי בו אתה מתחרה?
--------------------------------

תאר בקצרה את השוק הרלוונטי:

---

---

---

מהי רמת המוצרים, של החברה לעומת הרמה בשוק, ומהי רמת המחירים בהשוואה למתחרים?

---

---

---

#### 2.2. מתחרים

א. האם יש בשוק הרלבנטי, חברות ענק, או מותגים מוכרים? \_\_\_\_\_  
ב. ציין את שמותיהם, ואת היקף המכירות של כל אחד מהם, בשקלים, ובאחוזים מסך כל השוק:

מתחרה	מכירות שנת 2013	נתח שוק
סה"כ מכירות בשוק המקומי		100%

האם ישנם מתחרים רלבנטיים נוספים? תאר את רמת המוצר ורמת המחירים של כל מתחרה:

---

---

### 2.3 מוצרים

(בעסק שעדיין לא החל פעילות, אין צורך למלא את עמודת המכירות)

א. מהם המוצרים (או השירותים) העיקריים? ציין את שם המוצר, תיאורו, ואת היקף המכירות:

שם המוצר	תאור	מכירות שנת 2013	באחוזים מתוך השוק
1			
2			
3			

\* אם מדובר בעסק מסחרי המוכר מגוון של מוצרים – ציין ותאר

ב. מהם יתרונות יחסיים של המוצר/ השירות? תאר:

---

---

---

ג. שוקי היעד (פירוט השווקים, יתרון יחסי בשוקי היעד):

---

---

---

ד. תאר את מערך השיווק של עסקך, שיטת המכירות (ישירה, מפיצים, סיטונאים, וכו'),

מי מבצע את המכירות, כיצד מתוגמלים המוכרים:

---

---

---

---

### 2.4 פרויקטים עתידיים

פרט פרויקטים, מכרזים, חוזים שהעסק זכה בהם, אך הם טרם בוצעו

שם הפרויקט	ערך חוזה (₪)	יתרה לתשלום	תאריך מימוש צפוי

\* יש לצרף חוזים חתומים ואסמכתאות התומכים בפירוט כאמור בסעיף זה.

### 2.5 הענף

א. השוק הרלבנטי, הוא חלק מענף רחב יותר. למשל, שוק מוצרי החלב, הוא חלק מענף המזון.

מהו הענף אליו משתייך השוק הרלבנטי?	
------------------------------------	--

	תחומים נוספים באותו הענף
--	--------------------------

ב. תאר את הענף:

---



---



---

ג. גודל הענף הוא סך המכירות, של כל המתחרים, בשנה אחת. נסה להעריך מה גודלו:

	סך כל המכירות בענף, בשנת 2012:
	כמה מהווה ה"שוק הרלבנטי" מתוך הענף, באחוזים?

העדר מידע מבוסס, אפשר להעריך, או להשאיר ריק.

ד. מה המרווח המקובל בענף? איך אתה מתכוון לתמחר את המוצר?

---



---



---



---

#### 2.6. יבוא

כלל לא / בשוליים / בהחלט כן	האם יש יבוא בשוק זה?
	מה היקף התוצרת המיובאת?
	אילו חברות זרות, מתחרות בשוק המקומי? (ציין מדינות)

תאר:

---



---



---

#### 3. ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש

3.1. סכום ההלוואה המבוקשת \_\_\_\_\_ ₪

3.2. פירוט השימוש:

השקעה:

---



---



---



---

הון חוזר:

---



---



---

3.3. בטחונות מוצעים: \_\_\_\_\_

(פיקדון, רכב (פרט), נכס אחר, ערבים אחרים)

\* הלווה נדרש להעמיד בטחונות עד 25% מסכום ההלוואה בלבד, אם כי ערבותו מתייחסת לסכום כולו.

**4. תוצאות הפעילות העסקית במסגרת התוכנית העסקית**

(מיועד לעסקים קיימים)

את פרק זה יש למלא בעזרת רואה החשבון של העסק. על הבעלים, לאשר בחתימתם את נכונות הפרטים בסעיפים אלה.

4.1. דו"ח על המצב הכספי (מאזן)

תמצית מאזן - 3 שנים אחרונות

שנה	2011	2012	2013
סה"כ רכוש שוטף			
מלאי			
רכוש קבוע			
סך הנכסים			
התחייבויות שוטפות			
התחייבויות ז"א			
הון עצמי			

הסבר נוסף:

4.2. דוח רווח והפסד

תמצית דוח רווח והפסד 3 שנים אחרונות

שנה	2011	2012	2013	2014
מכירות				
גידול במכירות				
עלות המכירות				
רווח גולמי				
הוצאות מכירה הנהו"כ				
רווח תפעולי				
הוצאות מימון				
רווח לפני מס				
מסים				
רווח נקי				
אחוז רווח גולמי				
אחוז רווח תפעולי				
אחוז רווח נקי				

	כן / לא	כן / לא	כן / לא	<b>האם קיים מאזן מבוקר?</b>
--	---------	---------	---------	-----------------------------

\* בנוסף לפירוט המוצג בסעיפים 4.1 ו- 4.2 לעיל, יש לצרף את הדוחות הכספיים המלאים לתקופה המוצגת.

האם לנוכח סיכום הדוחות הכספיים, מתקבלת יציבות ברמת המכירות השנתית? \_\_\_\_\_  
 באחוז הרווח הגולמי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח התפעולי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח הנקי? \_\_\_\_\_  
 הסבר בקצרה את מקור השינויים בין השנים:

---



---



---

#### 4.3 משיכות בעלים

את הטבלה הבאה יש למלא בנתונים חודשיים בשקלים, בממוצע לשנתיים האחרונות:

	שכר בעלי עניין		עלות שכר בעלים
	שכר לבני משפחה		משיכות בעלים
	הטבות אחרות		שכר למנהל
			הטבות אחרות

\*יש לצרף הצהרה חתומה של הבעלים לפיה לא יבוצעו משיכות בעלים מיום הגשת השאלון ועד לקבלת התשובה הסופית מהגוף המתאם או ועדת האשראי לפי המאוחר מביניהם.

#### 4.4 הלוואות בעלים

ציין אילו סכומים הושקעו בחברה, או הולוו לחברה על ידי בעליה, בשנתיים האחרונות:

---



---



---

#### 4.5 אובליגו נוכחי

יש למלא את הסעיף בכל מקרה, גם אם העסק טרם החל פעילותו. במידה ועדיין אין חשבון עסקי, נא לציין זאת. יש למלא גם את פרטי החשבונות הפרטיים של הבעלים. כמו כן, ניתן לדלג על סעיפים שאינם רלוונטיים.

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומוסדות מימון אחרים).  
 הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
שם הסניף, מספר סניף ומספר חשבון				
מסגרת עו"ש/חח"ד				
עו"ש/חח"ד מנוצל				
הלוואות ז"ק				
ערבויות				

				ניכיונות
				כרטיסי אשראי
				אשראי נוסף
				פקטורינג
				L.C.
				הלוואות גישור
				אחר (פרט: _____)
				<b>סה"כ אשראי</b>
				בטחונות/ פקדונות
				שעבודים
				מעודכן לתאריך

#### 4.6. נכסים בנקאיים

סה"כ	בנק	בנק	בנק	שם בנק
				מספר סניף ומספר חשבון
				פקדונות
				תכניות חסכון
				ניירות ערך
				המחאות מעתדות
				קופות גמל
				קרנות השתלמות
				אחר (פרט: _____)
				<b>סה"כ</b>
				מעודכן לתאריך

#### 4.7. פירוט הלוואות

ריבית	בטחונות	פירעון חודשי	מועד סיום	היקף יתרה	סוג האשראי	סניף/מספר חשבון	בנק

במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים - נא לפרט:

---



---

\* יש לציין כי במידה והעסק עומד בתנאי הסף, אין מניעה לגשת לקרן ולא תהיה פסילה על הסף בגין מידע זה. המידע חשוב לצורך הצגת נתונים מלאים.

**5. תוכנית תפעולית**

תאר בקצרה את פעילות העסקית:

---



---



---



---



---



---

**5.1. עלויות כוח אדם** (ניתן להוסיף שורות ככל שנדרש)

קיים / הרחבה	סוגי תפקיד	מספר עובדים	עלות שכר מעביד* (ברוטו וסוציאליות)	סה"כ עלות חודשית	סה"כ עלות שנתית
קיים					
לאחר הרחבה					

\* במידה ואין מידע מפורט לעובד בכיר הנח שכר ברוטו + 30%, לעובד זוטו ברוטו + 25%.

**5.2. עלות גולמית / עלות המכר**

א. עלויות ייצור (לעסק יצרני בלבד)

עלות שנתית	עלות חודשית	עלות ליחידה	סעיף ההוצאות
			עלות חומרי גלם
			פחת, ציוד ומכשירי ייצור
		לא למילוי	חשמל, מים וסילוק שפכים (לצורכי ייצור)
			אחר
			סך הכל

ב. עלות המכר (לחברה מסחרית בלבד)

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	מכירות
		עלות המכר

		אחר
		סך הכל

ג. עלות השירות (לחברה למתן שירותים בלבד)

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		עלות חומרים
		פחת, ציוד ומכשירים
		שכר עבודה לנותני שירות
		אחר
		סך הכל

5.3. הוצאות מכירה ושיווק

שנתי	חודשי	
		שכר עבודה לאנשי שיווק ומכירות
		תגמול ובונוסים אנשי מכירות
		פרסום וקידום מכירות
		אחר
		סך הכל

5.4. הוצאות הנהלה וכלליות

ב- % מסך ההכנסות	סך בש"ח לחודש	סעיף ההוצאות
		שכר עבודה לאנשי הנהלה
		שכר דירה וארנונה
		טלפון וסלולאר
		הנהלת חשבונות
		ביטוח
		חשמל ומים
		רו"ח, ייעוץ מקצועי ואחר
		רכב, ליסינג, דלק וטיפולים
		משרדיות ואחרות
		אחר
		סך הכל

6. תוכנית השקעות

6.1. תקציב השקעות

סכום ההשקעה - ב'	סכום ההשקעה - א'	סעיף השקעה
		תקופת ההשקעה
		קרקע ומבנים

		שיפוצים במבנה
		מכונות וציוד
		מלאי
		מחשוב - חומרה
		מחשוב - תוכנה
		פרסום
		הון חוזר*
		אחר
		סך הכל

\* צרף תחשיב ובהעדר כזה ציין 15% מהגידול השנתי במכירות.  
יש לצרף הצעות מחיר התואמות לתוכנית ההשקעה.

#### 6.2. טבלת מקורות כספיים להשקעות

מקור כספי	סכום
הון עצמי	
האשראי המבוקש	
מקורות אחרים (פרט)	
סך הכל	

נדרשת השקעת הון העצמי של לפחות 20% מסך תוכנית ההשקעה.  
6.3. דרכי השקעת ההון העצמי

אופן השקעה	סכום	אסמכתא
הזרמת הון לחברה/ הון מניות נפרע		
הלוואת בעלים חסומה לתקופת ההלוואה		
העברת נכסים, על פי ערך מוכח		
אחר		
סך הכל		

#### 7. תחזיות פיננסיות במסגרת התוכנית העסקית (מיועד לעסקים חדשים ולעסקים בהרחבה)

##### 7.1. תחזית מכירות ורווחיות לשנים הבאות

הנחות התחזית	מינימלי	אופטימי	הסבר קצר
אחוז צמיחה במכירות:			
אחוז רווח גולמי:			
אחוז רווח תפעולי:			

על בסיס הערכותיך, בנה את דוח רווח והפסד החזוי ל-3 השנים הקרובות:

2016	2015	2014	חודשי
------	------	------	-------

				<b>מכירות ביחידות</b>
				<b>מכירות בש"ח</b>
				עלות המכירות
				רווח גולמי
				הוצאות מכירה הנהו"כ
				רווח תפעולי
				הוצאות מימון
				רווח לפני מס
				רווח נקי
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי

## 7.2. תזרים מזומנים - ריכוז

2016	2015	2014	
			<b>רווח נקי</b>
			+ פחת
			- השקעה
			- גידול בהון החוזר
			= <b>יתרת תזרים</b> (לפני מימון)
			- החזר הלוואות (כולל הלוואה מבוקשת)
			= <b>תזרים מזומנים חופשי</b>
			<b>מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים</b>
			= <b>תזרים מזומנים מצטבר</b>

### אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

#### 8. התחייבויות פיננסיות והצהרות בגין התוכנית

- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן הייצוא? כן/לא, יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים בינוניים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (החל מאפריל 2012)? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן העולה העצמאי? כן/לא, יתרת הלוואה כיום. במידה וכן, מהי יתרת הלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.

#### הצהרת בעלים<sup>2</sup>:

הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור וידוע לי כי הסתרה

<sup>2</sup> טפסי ההצהרות בנוגע לקבלת הלוואה מהקרן, אישור דירקטוריון וויתור על סודיות- כמפורט במסלול השקעות לעיל.

מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר.  
הנני מתחייב לא לשנות את הרכב וסכום הלוואת הבעלים לחברה ממועד הגשת שאלון, ובייחוד  
לא לשנותם עד לקבלת תשובה סופית (דחייה/ אישור ועדת אשראי)

שם הבעלים	חתימה:	תאריך:

## המשך נספח ו'3- שאלונים ללווה לפי מסלול בקשת הלוואה מהקרן

4. שאלון מסלול לעסק זעיר עד 100,000 ש"ח

### 1. תיאור החברה

#### 1.1 פרטי העסק

שם העסק/חברה	מספר ת.ז. / ח.פ.	מספר תיק מע"מ	תאריך הקמה	תאריך תחילת הפעילות

כתובת	עיר	מיקוד	טלפון	פקס	דואל (Email)	כתובת אתר אינטרנט
					@	

מנהל/ת החברה	מספר מועסקים	כתובת למשלוח דואר (במידה ושונה מכתובת העסק לעיל)		
		כתובת	עיר	מיקוד

#### 1.2 תחום עיסוק

תחום עיסוק עיקריים	
סיווג העסק	תעשייה / מסחר / שירותים/חקלאות/ תיירות/ בנייה
תיאור העסק	
מוצרים עיקריים	
פעילות נוספת	

#### 1.3 צורת התאגדות

צורת התאגדות: (סמן בצבע)	חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אגודה שיתופית

#### 1.4 סטטוס העסק

ציין אם העסק חדש או שהתוכנית מיועדת להרחבת עסק קיים : \_\_\_\_\_  
בהמשך התייחס רק לסעיפים הרלוונטיים.

### 1.5. תיאור הרעיון העסקי

פרט: אבני דרך בתולדות החברה, נקודות שיא ונקודות שפל (בקיצור)- תאר את הרעיון העסקי (הוסף שורות ככל שנדרש) ציין במהלך התיאור סוגי לקוחות עיקריים, היקפי קניותיהם וספקים עיקריים בעסק:

---

---

---

---

### 1.6. פרטי בעלות

1.6.1. אם החברה בבעלות פרטית (הוסף עמודות ככל הנדרש):

3	2	1	פרטי בעלים
			שם ומשפחה
			% בעלות
			מס' ת.ז.
			תאריך לידה
			תאריך עליה
			שם בת/ בן הזוג
			ת.ז. בת/ בן הזוג
			עיסוק בת/ בן הזוג
			כתובת
			האם הדירה בבעלות היזם
			גובה משכנתא בגין הדירה
			דואל (Email)
			טלפון
			נייד
			הכשרה מקצועית
			כישורים מקצועיים נוספים
			עסקים נוספים, וחברות קשורות

1.6.2. במידה ובעלי המניות בחברה המבקשת הינם תאגידיים:

3	2	1	
			שם התאגיד

			בעל העניין
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד

1.6.3. חברות קשורות (בנות ואחיות)

ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	ח"פ	שם החברה	חברות קשורות (בנות ו/או אחיות)
						בת/ אחות
						בת/ אחות

#### 1.7. קורות חיים

אנא צרף את קורות החיים של המנכ"ל, מנהל הכספים, מנהל השיווק ו/או מנהלים רלוונטיים אחרים.

#### 1.8. עובדים

מספר עובדים	לפני תוכנית ההשקעה (בפועל)	אחרי ביצוע תוכנית ההשקעה (צפי)
ניהול		
שיווק		
ייצור		
מנהלה		
אחר		
<b>סה"כ</b>		

#### 1.9. לקוחות

לקוחות גדולים	לקוח 1	לקוח 2	לקוח 3
שם הלקוח			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2011			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2012			
ממוצע מכירות חודשי בשנת 2013			

			תנאי אשראי
			סמן מקומי/ חו"ל +מדינה
	עד 10   11-50   51-100   מעל 100		מספר לקוחות כולל (סמן בצבע):
			מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-5% מהמכירות
			מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-10% מהמכירות
			היקף ייצוא שנתי כולל

### 1.10. ספקים

ספקים מרכזיים	ספק 1	ספק 2	ספק 3
שם הספק			
תחום אספקה			
היקף קניות ממוצע חודשי			
תנאי אשראי			

### 1.11. התפתחות עסקית/ תיאור הרעיון העסקי

פרט: אבני דרך בתולדות החברה, נקודות שיא ונקודות שפל (בקיצור):  
תאר את הרעיון העסקי (הוסף שורות ככל שנדרש)

---



---



---



---

### 2. תיאור השוק

#### 2.1. השוק הרלבנטי

מהו השוק הרלבנטי בו אתה מתחרה?
--------------------------------

תאר בקצרה את השוק הרלוונטי:

---



---



---



---

מהי רמת המוצרים, של החברה לעומת הרמה בשוק, ומהי רמת המחירים בהשוואה למתחרים?

#### 2.2. מתחרים

א. האם יש בשוק הרלבנטי, חברות ענק, או מותגים מוכרים? \_\_\_\_\_  
ב. ציין את שמותיהם, ואת היקף המכירות של כל אחד מהם, בשקלים, ובאחוזים מסך כל השוק:

מתחרה	מכירות שנת 2013	נתח שוק
-------	-----------------	---------

100%		סה"כ מכירות בשוק המקומי

האם ישנם מתחרים רלבנטיים נוספים? תאר את רמת המוצר ורמת המחירים של כל מתחרה:

---



---



---

### 2.3 מוצרים

א. מהם המוצרים (או השירותים) העיקריים? ציין את שם המוצר, תיאורו, ואת היקף המכירות:

שם המוצר	תאור	מכירות שנת 2013	באחוזים מתוך השוק
1			
2			
3			

\* אם מדובר בעסק מסחרי המוכר מגוון של מוצרים – ציין ותאר

ב. מהם יתרונות יחסיים של המוצר/ השירות? תאר:

---



---



---

ג. שווקי היעד (פירוט השווקים, יתרון יחסי בשווקי היעד):

---



---



---

ד. תאר את מערך השיווק של עסקך, שיטת המכירות (ישירה, מפיצים, סיטונאים, וכו'),

מי מבצע את המכירות, כיצד מתוגמלים המוכרים:

---



---



---

### 2.4 פרויקטים עתידיים

פרט פרויקטים, מכרזים, חוזים שהעסק זכה בהם, אך הם טרם בוצעו

שם הפרויקט	ערך חוזה (₪)	יתרה לתשלום	תאריך מימוש צפוי

\* יש לצרף חוזים חתומים ואסמכתאות התומכים בפירוט כאמור בסעיף זה.

2.5. יבוא

האם יש יבוא בשוק זה?	כלל לא / בשוליים / בהחלט כן
מה היקף התוצרת המיובאת?	
אילו חברות זרות, מתחרות בשוק המקומי? (ציין מדינות)	

תאר:

---



---



---

3. ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש

3.1. סכום ההלוואה המבוקשת \_\_\_\_\_ ₪

3.2. פירוט השימוש:

השקעה:

---



---



---

הון חוזר:

---



---



---

3.3. בטחונות מוצעים: \_\_\_\_\_

(פיקדון, רכב (פרט), נכס אחר, ערבים אחרים)

\* הלווה נדרש להעמיד בטחונות עד 25% מסכום ההלוואה בלבד, אם כי ערבותו מתייחסת לסכום כולו.

4. תוצאות הפעילות העסקית

(מיועד לעסקים קיימים)

את פרק זה יש למלא בעזרת רואה החשבון של העסק. על הבעלים, לאשר בחתימתם את נכונות הפרטים בסעיפים אלה.

4.1. דו"ח על המצב הכספי (מאזן)

תמצית מאזן - 3 שנים אחרונות

שנה	2011	2012	2013
סה"כ רכוש שוטף			
מלאי			
רכוש קבוע			
סך הנכסים			
התחייבויות שוטפות			
התחייבויות ז"א			

			<b>הון עצמי</b>
--	--	--	-----------------

הסבר נוסף:

---



---



---

#### 4.2. דוח רווח והפסד

##### תמצית דוח רווח והפסד 3 שנים אחרונות

2014	2013	2012	2011	שנה
				<b>מכירות</b>
				גידול במכירות
				עלות המכירות
				<b>רווח גולמי</b>
				הוצאות מכירה הנהו"כ
				<b>רווח תפעולי</b>
				הוצאות מימון
				רווח לפני מס
				מסים
				<b>רווח נקי</b>
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי
	כן / לא	כן / לא	כן / לא	<b>האם קיים מאזן מבוקר?</b>

\* בנוסף לפירוט המוצג בסעיפים 4.1 ו- 4.2 לעיל, יש לצרף את הדוחות הכספיים המלאים לתקופה המוצגת.

האם לנוכח סיכום הדוחות הכספיים, מתקבלת יציבות ברמת המכירות השנתית? \_\_\_\_\_  
 באחוז הרווח הגולמי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח התפעולי? \_\_\_\_\_ באחוז הרווח הנקי? \_\_\_\_\_  
 הסבר בקצרה את מקור השינויים בין השנים:

---



---



---

#### 4.3. משיכות בעלים

את הטבלה הבאה יש למלא בנתונים חודשיים בשקלים, בממוצע לשנתיים האחרונות:

	שכר בעלי עניין		עלות שכר בעלים
	שכר לבני משפחה		משיכות בעלים
	הטבות אחרות		שכר למנהל
			הטבות אחרות

\*יש לצרף הצהרה חתומה של הבעלים לפיה לא יבוצעו משיכות בעלים מיום הגשת השאלון ועד לקבלת התשובה הסופית מהגוף המתאם או ועדת האשראי לפי המאוחר מביניהם.

#### 4.4. הלוואות בעלים

ציין אילו סכומים הושקעו בחברה, או הולוו לחברה על ידי בעליה, בשנתיים האחרונות:

---



---



---

#### 4.5. אובליגו נוכחי

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומוסדות מימון אחרים).  
הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
שם הסניף, מספר סניף ומספר חשבון				
מסגרת עו"ש/חח"ד				
עו"ש/חח"ד מנוצל				
הלוואות ז"ק				
ערבויות				
ניכיונות				
כרטיסי אשראי				
<u>אשראי נוסף</u>				
פקטורינג				
L.C.				
הלוואות גישור				
אחר (פרט: _____)				
<b>סה"כ אשראי</b>				
בטחונות/ פקדונות				
שעבודים				
מעודכן לתאריך				

#### 4.6. נכסים בנקאיים

שם בנק	בנק	בנק	בנק	סה"כ
מספר סניף ומספר חשבון				
פקדונות				
תכניות חסכון				
ניירות ערך				
המחאות מעתדות				
קופות גמל				
קרנות השתלמות				
אחר (פרט: _____)				
<b>סה"כ</b>				
מעודכן לתאריך				

4.7. פירוט הלוואות

ריבית	בטחונות	פירעון חודשי	מועד סיום	היקף יתרה	סוג האשראי	סניף/מספר חשבון	בנק

במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים - נא לפרט:

---



---



---



---

\* יש לציין כי במידה והעסק עומד בתנאי הסף, אין מניעה לגשת לקרן ולא תהיה פסילה על הסף בגין מידע זה. המידע חשוב לצורך הצגת נתונים מלאים.

5. תוכנית תפעולית

תאר בקצרה את פעילות העסקית:

---



---



---



---

5.1. עלויות כוח אדם (ניתן להוסיף שורות ככל שנדרש)

קיים/לאחר ההרחבה	סוגי תפקיד	מספר עובדים	עלות שכר מעביד* (ברוטו וסוציאליות)	סה"כ עלות חודשית	סה"כ עלות שנתית
קיים					
לאחר ההרחבה					

\* במידה ואין מידע מפורט לעובד בכיר הנח שכר ברוטו + 30%, לעובד זוטו ברוטו + 25%.

**5.2. עלות גולמית/ עלות המכר**

א. עלויות ייצור (לעסק יצרני בלבד)

עלות שנתית	עלות חודשית	עלות ליחידה	סעיף ההוצאות
			עלות חומרי גלם
			פחת, ציוד ומכשירי ייצור
		לא למילוי	חשמל, מים וסילוק שפכים (לצורכי ייצור)
			אחר
			סך הכל

ד. עלות המכר (לחברה מסחרית בלבד)

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		מכירות
		עלות המכר
		אחר
		סך הכל

ה. עלות השירות (לחברה למתן שירותים בלבד)

אחוז עלות המכר מסך המכירות \_\_\_\_\_

שנתי	חודשי	
		עלות חומרים
		פחת, ציוד ומכשירים
		שכר עבודה לנותני שירות
		אחר
		סך הכל

**5.3. הוצאות מכירה ושיווק**

שנתי	חודשי	
		שכר עבודה לאנשי שיווק ומכירות
		תגמול ובונוסים אנשי מכירות
		פרסום וקידום מכירות
		אחר
		סך הכל

**5.4. הוצאות הנהלה וכלליות**

סך בש"ח לחודש	ב- % מסך ההכנסות	סעיף ההוצאות
		שכר עבודה לאנשי הנהלה

		שכר דירה וארנונה
		טלפון וסלולאר
		הנהלת חשבונות
		ביטוח
		חשמל ומים
		רו"ח, ייעוץ מקצועי ואחר
		רכב, ליסינג, דלק וטיפולים
		משרדיות ואחרות
		אחר
		סך הכל

**6. תוכנית השקעות**

**6.1. תקציב השקעות**

סעיף השקעה	סכום ההשקעה - א'	סכום ההשקעה - ב'
תקופת ההשקעה		
קרקע ומבנים		
שיפוצים במבנה		
מכונות וציוד		
מלאי		
מחשוב - חומרה		
מחשוב - תוכנה		
פרסום		
הון חוזר*		
אחר		
סך הכל		

\* צרף תחשיב ובהעדר כזה ציין 15% מהגידול השנתי במכירות.

יש לצרף הצעות מחיר התואמות לתוכנית ההשקעה.

**6.2. טבלת מקורות כספיים להשקעות**

מקור כספי	סכום
הון עצמי	
האשראי המבוקש	
מקורות אחרים (פרט)	
סך הכל	

נדרשת השקעת הון העצמי של לפחות 20% מסך תוכנית ההשקעה.

**6.3. דרכי השקעת ההון העצמי**

אופן השקעה	סכום	אסמכתא
הזרמת הון לחברה/ הון מניות נפרע		

		הלוואת בעלים חסומה לתקופת ההלוואה
		העברת נכסים, על פי ערך מוכח
		אחר
		סך הכל

**7. תחזיות פיננסיות במסגרת התוכנית העסקית**  
(מיועד לעסקים חדשים ולעסקים בהרחבה)

**7.1. תחזית מכירות ורווחיות לשנים הבאות**

הנחות התחזית	מינימלי	אופטימי	הסבר קצר
אחוז צמיחה במכירות:			
אחוז רווח גולמי:			
אחוז רווח תפעולי:			

על בסיס הערכות, בנה את דוח רווח והפסד החזוי ל-3 השנים הקרובות:

2016	2015	2014	חודשי	
				<b>מכירות ביחידות</b>
				<b>מכירות בש"ח</b>
				עלות המכירות
				רווח גולמי
				הוצאות מכירה הנהו"כ
				רווח תפעולי
				הוצאות מימון
				רווח לפני מס
				רווח נקי
				אחוז רווח גולמי
				אחוז רווח תפעולי
				אחוז רווח נקי

**7.2. תזרים מזומנים - ריכוז**

2016	2015	2014	
			<b>רווח נקי</b>
			+ פחת
			- השקעה
			- גידול בהון החוזר
			= <b>יתרת תזרים</b> (לפני מימון)
			- החזר הלוואות (כולל הלוואה מבוקשת)
			= <b>תזרים מזומנים חופשי</b>
			<b>מהקדן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים</b>
			= <b>תזרים מזומנים מצטבר</b>

אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

---



---

---



---



---



---

**8. התחייבויות פיננסיות והצהרות בגין התוכנית**

- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן הייצוא? כן/לא, יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (החל מאפריל 2012)? כן/לא. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.
- האם קיבלת בעבר הלוואה במסגרת קרן העולה העצמאי? כן/לא, יתרת ההלוואה כיום. במידה וכן, מהי יתרת ההלוואה כיום- \_\_\_\_\_, בבנק \_\_\_\_\_.

**הצהרת בעלים :**

הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור וידוע לי כי הסתרה מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר.  
הנני מתחייב לא לשנות את הרכב וסכום הלוואות הבעלים לחברה ממועד הגשת שאלון, ובייחוד לא לשנותם עד לקבלת תשובה סופית (דחייה/ אישור ועדת אשראי)

שם הבעלים	חתימה :	תאריך :

---

**תצהירים ואישורים לבנקים - שאלון מסלול לעסקים זעירים עד 100,000 ש"ח**

**לגוף בלתי מאוגד**

תאריך: \_\_\_\_\_

לכל מאן דבעי

א.ג.נ,

**קבלת הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים**

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

המנהלים עסק בשם \_\_\_\_\_ מספר עוסק מורשה \_\_\_\_\_ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי. לצורך קבלת הלוואה הננו מצהירים ומתחייבים בזה כלפיכם כדלקמן:

1.

א. העסק הינו עסק קטן או עסק בינוני המאוגד בישראל אשר המחזור השנתי האחרון שלו אינו עולה על 3 מיליון ש"ח.

ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.

ג. העסק טרם ניצל את זכאותו להלוואה בסכום המקסימלי במסגרת הקרן הנוכחית או שהעסק פרע את הלוואת הקרן במלואה.

ד. חשבוניתיו של העסק ו/או חשבוניתיו הפרטיים אינם מוגבלים/מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.

ה. בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק ו/או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל.

ו. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.

ז. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות 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.

2. אנו מודעים לכך כי לצורך קבלת הלוואה נידרש להוכיח יציבות עסקית, ואנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם הבנק והגוף המתאם, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.

3. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו בתוכנית המאושרת על ידי הגוף המתאם מטעם הקרן ולא לכל מטרה אחרת, לרבות כיסוי חריגות או אשראים קיימים בבנקים.

4. כל עוד לא תיפרע הלוואה במלואה, לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא (לרבות בדרך של משיכת משכורות, דמי ניהול וכדומה) על ידינו או מי מטעמנו. משיכת משכורות תתאפשר, אם תאושר על ידי הוועדה בהמלצת הגוף המתאם, ובתקרה שתקבע על ידו.

משיכת משכורות ברוטו על ידי הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתם מדרגה ראשונה של הנ"ל בהלוואת הקרן לא תעלה התקרה המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.

5. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטחונות הנדרשים על ידי הבנק לשביעות רצונו המלאה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בכתב זה.

6. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לערבות אישית של הבעלים על מלוא סכום ההלוואה.

7. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיה על פי שיקול דעת הועדה. הועדה לא תהיה חייבת לנמק את סירובה למתן האשראי.

8. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי כתב זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את הבנק, בנוסף לכל סעד אחר שהבנק יהיה זכאי לו על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידי העסק ו/או על פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידית את כל הסכומים המגיעים לו מהעסק בגין ההלוואה, ולממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי העסק ו/או בעבורו.

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

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

### אישור עורך דין

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

חתימה וחתימת עוה"ד

תאריך

**קבלת הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים**

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי. לצורך קבלת הלוואה הננו מצהירים ומתחייבים בזה כלפיכם כדלקמן:

1.

- א. העסק הינו עסק קטן או עסק בינוני המאוגד בישראל אשר המחזור השנתי האחרון שלו אינו עולה על 3 מיליון ש"ח.
- ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.
- ג. העסק טרם ניצל את זכאותו להלוואה בסכום המקסימלי במסגרת הקרן הנוכחית או שהעסק פרע את הלוואת הקרן במלואה.
- ד. חשבונותיו של העסק ו/או חשבונותיו הפרטיים אינם מוגבלים/מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ה. בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק ו/או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל.
- ו. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- ז. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות 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.

2. אנו מודעים לכך כי לצורך קבלת הלוואה נידרש להוכיח יציבות עסקית, ואנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם הבנק והגוף המתאם, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.

3. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו בתוכנית המאושרת על ידי הגוף המתאם מטעם הקרן ולא לכל מטרה אחרת, לרבות כסיוי חריגות או אשראים קיימים בבנקים.

כל עוד לא תיפרע הלוואה במלואה, לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא (לרבות בדרך של משיכת משכורות, דמי ניהול וכדומה) על ידנו או מי מטעמנו. משיכת משכורות תתאפשר, אם תאושר על ידי הוועדה בהמלצת הגוף המתאם, ובתקרה שתקבע על ידו. משיכת משכורות ברוטו על ידי הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתם מדרגה ראשונה של הנ"ל בהלוואת הקרן לא תעלה התקרה המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.

4. משיכת דיבידנד תתאפשר באישור של <הגוף המתאם> ובכפוף לתנאים הבאים - לאחר חלוף שנתיים וחצי מיום העמדת ההלוואה, בעלי המניות רשאים למשוך בכל שנה כספים בהיקף של עד 50% מהרווח השנתי הנקי הניתן לחלוקה בדרך של דיבידנד או באמצעות פירעון הלוואת בעלים בכפוף לתנאים הבאים: (1) ישנם רווחים הראויים לחלוקה. (2) לאחר המשיכה ההון העצמי המוחשי לא יפחת משיעור של 20% ממאזן הלווה. (3) אין פיגורים או מידע עסקי שלילי. (4) היקף האשראי הכולל שקיים בחברה אינו עולה על 40% מהמחזור העסקי בשנים עשר החודשים שקדמו להגשת הבקשה. (5) באם מדובר במשיכה בדרך של פירעון הלוואת בעלים, מועדי הפירעון של הלוואת הבעלים הגיעו למועדם על פי ההסכם בין הבעלים ללווה.
5. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטחונות הנדרשים על ידי הבנק לשביעות רצונו המלאה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בכתב זה.
6. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לערבות אישית של הבעלים על מלוא סכום ההלוואה.
7. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיה על פי שיקול דעת הוועדה. הוועדה לא תהיה חייבת לנמק את סירובה למתן האשראי. כמו כן ידוע לי שבמידה ואגיש בקשה לוועדת הערר, אישור או דחיית הבקשה יותנה בהחלטת הוועדה בלבד.
8. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי כתב זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את הבנק, בנוסף לכל סעד אחר שהבנק יהיה זכאי לו על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידי העסק ו/או על פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את כל הסכומים המגיעים לו מהעסק בגין ההלוואה, ולממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי העסק ו/או בעבורו.
9. אין באמור בכתב זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

#### חתימת העסק

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

- א. אנו מאשרים הסכמתנו למתן ההתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי העסק.
- ב. אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך, ובעיקר האמור בסעיף 1.
- ג. אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהעסק בכל דרך שהיא תשלומים על חשבון פירעון הלוואות בעלים, דיבידנד דמי ניהול וכו' וזאת כל עוד לא נפרעה לכם ההלוואה במלואה. משיכת משכורות על ידינו תתאפשר, אם תאושר, על ידי הוועדה בהמלצת הגוף המתאם מטעם הקרן, ובתקרה שתיקבע על ידו.

שם מלא + חתימת בעל מניות      שם מלא + חתימת בעל מניות      שם מלא + חתימת בעל מניות

### אישור עורך דין

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

\_\_\_\_\_

### אישור יו"ר הדירקטוריון

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

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

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת יו"ר

\_\_\_\_\_ תאריך

### אישור עורך - דין

- אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד של החברה, מאשר/ת בזאת כדלהלן:
- א. מסמך זה נחתם על ידי יו"ר הדירקטוריון, מר \_\_\_\_\_, המוכר לי אישית.
  - ב. ההחלטות המפורטות לעיל התקבלו כחוק, על פי מסמכי ההתאגדות של החברה.
  - ג. חתימות ה"ה המפורטים בסעיף 3 לעיל בצירוף חותמת החברה מחייבות את החברה לעניין ההתחייבויות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

\_\_\_\_\_ עו"ד

\_\_\_\_\_ תאריך

תאריך: \_\_\_\_\_

לכל מאן דבעי  
א.ג.ג.,

אישור רואה חשבון לחברת/עוסק מורשה - \_\_\_\_\_

1. המחזור השנתי האחרון של העסק אינו עולה על 3 מיליון ש"ח.
2. אין לעסק כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס.
3. ידוע לי כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך מתן הלוואה לעסק מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים.

חתימת רו"ח/יועץ מס: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_

לכבוד

<שם הגוף המתאם>

<שם הבנק דרכו מבוצעת ההלוואה>

**הנדון: ויתור על סודיות**

אנו החתומים מטה \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. ומס' תאגיד \_\_\_\_\_ מאשרים בזה  
שהמידע מהמקורות הבאים:

1. בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_
2. ספקים \_\_\_\_\_
3. לקוחות \_\_\_\_\_

שייסר ל- <שם הגוף המתאם> ול- <שם הבנק דרכו מבוצעת ההלוואה> טלפונית ואו בכתב ניתן  
על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.  
אנו מוותרים בזה על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ואו בכתב.  
כמו כן, אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לנזקים העלולים להיגרם לנו עקב מסירת המידע  
הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד הבנק  
ועובדיו.

בכבוד רב,

שם מלא + חתימת הלקוח

תאריך

## נספח ו'4- חוות הדעת של הגוף המתאם לבחינת בקשת הפונה להלוואה

נספח זה מכיל פורמט דיווח מינימלי ומחייב, ככל שרלוונטי, למסמך חוות הדעת שמגבש הגוף המתאם על העסק הפונה בבקשה לקבלת הלוואה.

### 1. נתוני מסגרת על החברה

פ.ח.	
שם החברה	
שנת הקמה	
שמות הבעלים	
מסלול ההלוואה המבוקש	
סכום מבוקש	
סיווג ענפי	
מיקום	
טלפון	
דוא"ל	
כתובת אתר אינטרנט	
אופן הגשה (עצמאית/ שם היועץ)	
סניף הבנק דרכו מוגשת הבקשה	
מספר עובדים קיים וצפוי	
מחזור שנתי אחרון באלפי ₪	
מחזור חודשי אחרון באלפי ₪	
אובליגו באלפי ₪	
שיעור עמלת ערבות מדינה	
שיעור ערבות מדינה	

2. תמצית הבקשה: סכום הבקשה, רשימת המסמכים שצורפו, היסטוריית הלוואות מקרנות בערבות מדינה, שורת המלצה ונימוקים להמלצה.

3. טבלת בעלי מניות והחותמים על ערבות:

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

4. סקירה על הבעלים (קו"ח, ותק וניסיון עסקי) ואנשי מפתח נוספים בחברה.
5. מידע עסקי וצרכני על החברה וחברות קשורות.
6. תיאור החברה ותחום פעילותה: התפתחות העסק, תיאור פיזי של העסק, ריכוז עיסוק לפי מוצרים, תמחור מוצרים, כ"א, שיווק ופרסום, ניתוח קשרים עסקיים- שותפים עסקיים, בעלי עניין וחברות קשורות.
7. התייחסות ענפית: תחרות, מתחרים קיימים, חסמי כניסה, רגולציה, כוחם של ספקים ולקוחות (הניתוח יהיה תמציתי וממוקד סביב הסביבה העסקית והגאוגרפית של הפונה תוך התייחסות להיבטים תחרותיים באותה סביבה).
8. ניתוח דוחות כספיים: הצגת הדוחות הכספיים ההשוואתיים (מאוזנים), הצגת הון עצמי חשבונאי אפקטיבי, ניתוח רו"ה, ניתוח מאזן והצגת יחסים פיננסיים כמפורט להלן:
- א. הצגת דוחות השוואתיים
- ב. ניתוח הון עצמי אפקטיבי

שנה 201X	שנה 201X	שנה 201X	
			הון עצמי חשבונאי
			הלוואות/ משיכות בעלים
			הלוואות בעלי עניין וצדדים קשורים
			זכאים/ חייבים צדדים קשורים
			סה"כ הון עצמי אפקטיבי

ג. יחסים פיננסיים

שנה 201X	שנה 201X	שנה 201X	
			הון חוזר תפעולי
			שיעור המינוף

			יחס שוטף
			יחס מהיר
			ימי ספקים
			ימי לקוחות
			ימי מלאי
			יחס כיסוי ריבית
			אובליגו למכירות
			הון אפקטיבי למאזן

9. ניתוח מהות הבקשה: פילוח הסכומים לפי צרכי השימוש המבוקשים, מסלול הלוואה מבוקש, תוספת מנומקת לבקשה לפי מהותה (תוכנית השקעות תלויה בהצגת וניתוח תוכנית השקעות, הון חוזר ילווה בניתוח מעמיק של צרכי ההון החוזר וכן הלאה) וצירוף חוות דעת של הגוף המתאם.

10. ניתוח חשיפות אשראי ופיקדונות בבנקים:

א. ניתוח מרכז:

בנק א'	בנק ב'	
		מס' חשבון
		מעודכן לתאריך
		מסגרת עו"ש/ חח"ד
		עו"ש/ חח"ד מנוצל
		הלוואות
		סך מכתבי אשראי (LC)
		כרטיסי אשראי
		סה"כ אובליגו
		סה"כ פיקדונות
		פירוט בטחונות שהועמדו/ שעבדו (לרבות סכומים)

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

ב. פירוט ההלוואות:

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

11. דוחות כספיים חזויים: הצגת תחזיות רו"ה ומאזן והתייחסות להנחות שהציג הפונה, ניתוח נקודת האיזון.

12. ניתוח יכולת החזר אשראי ז"א

מטריצת סכום והחזר הלוואה מהקרן:

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

לחילופין, הצגת רווח פנוי להחזר אשראי:

שנת 201x	שנת 201x	
		רווח תפעולי
		פחת
		שכר בעלים
		תקנון שכר בעלים
		חלויות שוטפות צפויות
		פנוי לפני החזר הלוואה מהקרן

13. ניתוח SWOT

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

15. סיכום הבדיקה והמלצת הגוף המתאם.

**נספח ו'5- מבנה פרוטוקול ועדת אשראי**

_____	שם הגוף המתאם
_____	שם הבנק
_____	מס' ועדה
_____	תאריך הוועדה
_____	יו"ר הוועדה
_____	נציג הבנק
_____	נציג הגוף המתאם
_____	סה"כ תיקים
_____	שנידונו
_____	מתוכם אושרו
_____	ונדחו
_____	ממוצע אשראי להלוואה
_____	מאושרת
_____	ממוצע משוקלל מרווח ריבית

**1. שינויים בהלוואות שאושרו**

מס"ד	שם התיק	מסלול	החלטה	סכום מאושר (אלפי ₪)	הערות והתניות
1					
....					

**2. תיקים מעוכבים מעל 15 ימים**

מס"ד	שם החברה	ח.פ.	תאריך העברת המלצה לבנק	התייחסות הבנק	התייחסות הגוף המתאם
1					
....					

**המשך נספח ו'5- מבנה פרוטוקול ועדת ערר**

שם הגוף המתאם \_\_\_\_\_  
 מס' ועדה \_\_\_\_\_  
 תאריך הוועדה \_\_\_\_\_  
 יו"ר הוועדה \_\_\_\_\_  
 נציג הגוף המתאם \_\_\_\_\_  
 נציג החשב הכללי \_\_\_\_\_

סה"כ תיקים שנידונו \_\_\_\_\_  
 מתוכם אושרו \_\_\_\_\_  
 ונדחו \_\_\_\_\_

בסכום של \_\_\_\_\_

התייחסות הוועדה	סכום מומלץ (אלפי ₪)	החלטה	שם התיק	מס"ד
				1
				...

## נספח ו'6- פורמטים לדיווחים עיתיים

### חלק א' - פורמט דיווח חודשי מצטבר לקרן החדשה ולקרנות הישנות (דיווח בפורמט אקסל)

עסקים קטנים (קרן חדשה)	בנק אוצר החייל			בנק מרכנתיל			בנק הפועלים			בנק מזרחי			סה"כ		
	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר
מספר פניות מלאות (ראשונות)															
פניות מלאות שלבי ב (בקשות חוזרות)															
מספר פניות מלאות שנדחו על ידי הגוף המתאם															
מספר הלוואות שאושרו (ראשונות)															
מספר הלוואות המשך שאושרו															
היקף הלוואות שאושרו (מיליוני ₪).															
מספר בקשות שנדחו בוועדה															
מספר הלוואות שהועמדו (כולל חוזרות, משלימות וכו')															
היקף הלוואות שהועמדו (מיליוני ₪).															
ריבית ממוצעת (מרווח מעל הפריים)															
שיעור ממוצע של בטחונות															
יתרת הלוואות שהועמדו (מיליוני ₪)															
היקף פיקדון (מיליוני ₪)															

עסקים בינוניים (קרן חדשה)	בנק אוצר החייל			בנק מרכנתיל			בנק הפועלים			בנק מזרחי			סה"כ		
	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר	ממוצע חודשי	חודש אחרון	מצטבר
מספר פניות מלאות (ראשונות)															
פניות מלאות שלבי ב (בקשות חוזרות)															
מספר פניות מלאות שנדחו על ידי הגוף המתאם															
מספר הלוואות שאושרו (ראשונות)															
מספר הלוואות המשך שאושרו															
היקף הלוואות שאושרו (מיליוני ₪).															
מספר בקשות שנדחו בוועדה															
מספר הלוואות שהועמדו (כולל חוזרות, משלימות וכו')															
היקף הלוואות שהועמדו (מיליוני ₪).															
ריבית ממוצעת (מרווח מעל הפריים)															
שיעור ממוצע של בטחונות															
יתרת הלוואות שהועמדו (מיליוני ₪)															
היקף פיקדון (מיליוני ₪)															

הלוואות שהועמדו בקרנות הישנות (במיליוני ₪)	מצטבר מתחילת הקרן					
	בנק אוצר החייל	בנק מרכנתיל	בנק הפועלים	בנק מזרחי	הבינלאומי	פאג'יי
קטנים הישנה						
בינוניים הישנה						
יצואנים						

חתימת המציע בראשי תיבות \_\_\_\_\_

## המשך נספח ו'6- פורמטים לדיווחים עיתיים

חלק ב' - פורמט דיווח חודשי : Data base מצטבר (ידווח בפורמט אקסל לפי הפירוט הבא)

- |  |                       |
|--|-----------------------|
| 18. עולים (כך/ לא)                     | 1. שם העסק            |
| 19. מגדר                               | 2. ח.פ./ ת"ז          |
| 20. טרם סווג (כך/ לא)                  | 3. תאריך קליטת הבקשה  |
| 21. תאריך השלמת נתונים אחרונים         | 4. בקשה ראשונה/ חוזרת |
| 22. תאריך העברת התיק לבנק              | 5. עסק קטן/ בינוני    |
| 23. שם הבנק                            | 6. סכום מבוקש         |
| 24. החלטה בוועדת האשראי (אישור/ דחייה) | 7. תאריך אישור        |
| 25. תאריך דיון בוועדת האשראי           | 8. תאריך דחייה        |
| 26. סכום מאושר                         | 9. סיבת דחייה         |
| 27. סכום שהועמד                        | 10. מסלול הלוואה      |
| 28. תאריך העמדת הלוואה                 | 11. אזור גאוגרפי      |
|  | 12. סקטור ענפי        |
|  | 13. תאריך הקמה        |
|  | 14. מספר מועסקים      |
|  | 15. מחזור שנתי        |
|  | 16. מעמד משפטי        |
|  | 17. מיעוטים (כך/לא)   |

## המשך נספח ו'6- פורמטים לדיווחים עיתיים

חלק ג'- דוגמא לדו"ח דיווח רבעוני על פעילות הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה שנדרש להכין הגוף המתאם.

עמוד ראשון:

**הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

**דיווח מצטבר לתקופה שהסתיימה ביום \_\_\_\_ ב- \_\_\_\_ 201x**

עמוד שני:

**תוכן עניינים**

עמוד

פרק

1. כללי
2. תקציר מנהלים
3. סטטוס הלוואות
4. נתוני הלוואות שהועמדו
  - 4.1. ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים
  - 4.2. ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים
  - 4.3. ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד
  - 4.4. ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה
  - 4.5. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי
  - 4.6. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות
  - 4.7. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק בשנים
  - 4.8. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ש"ח
  - 4.9. ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מעמד משפטי
5. ניתוח מגזרים ספציפיים
  - 5.1. רקע
  - 5.2. ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים
  - 5.3. ניתוח מספר הלוואות לפי אזורים גאוגרפים

חתימת המציע בראשי תיבות \_\_\_\_\_

### 1 כללי

יש לפרט על תחולת הדו"ח.

### 2 תקציר מנהלים

נדרשת התייחסות תמציתית לתקופת הדיווח המצטברת ולמגמות והדגשים ברבעון החולף, בכל אחד מהפרקים המופיעים בהמשך הדו"ח הרבעוני.

### 3 סטטוס הלוואות

היקף הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	יתרת הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	
		הפועלים
		מזרחי
		מרכנתיל
		אוצר החייל
		סה"כ

### 4 נתוני הלוואות שהועמדו

נדרשת התייחסות רבעונית להלוואות שהועמדו ביחס לרבעון קודם ובחתיך של עסקים קטנים ובינוניים (להלן: "המגזרים"). בנוסף, יש להתייחס לנתוני הלוואה ממוצעת בכל אחד מהמגזרים באותו רבעון וביחס לרבעון קודם.

#### 4.1 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים

##### מספר הלוואות שהועמדו

	אוצר החייל	מרכנתיל	הפועלים	מזרחי	סה"כ
עסקים קטנים					
עסקים בינוניים					
סה"כ					

##### סכומי הלוואות שהועמדו

	אוצר החייל	מרכנתיל	הפועלים	מזרחי	סה"כ
עסקים קטנים					
עסקים בינוניים					
סה"כ					

#### 4.2 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
מספר הלוואות	סכום הלוואות (מ' ₪)	מספר הלוואות	סכום הלוואות (מ' ₪)	
				2012
				2013
				סה"כ

#### 4.3 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד

##### עסקים קטנים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד באלפי ₪
		עד 100
		101-200
		201-300
		301-400
		401-500
		501-750
		751-1,000
		1,000-2,000
		סה"כ

##### עסקים בינוניים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד במיליוני ₪
		עד 2
		2-4
		4-6
		6-8
		סה"כ

#### 4.4 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה<sup>3</sup>

סה"כ	משולב	הקמה	השקעה	הון חוזר	מסלול עד 100 א' ש	
						מס' בקשות מלאות קטנים
						מס' בקשות מלאות קטנים באחוזים
						מס' בקשות מלאות בינוניים
						מס' בקשות מלאות בינוניים באחוזים

#### 4.5 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
				דרום
				השרון
				יו"ש
				ירושלים
				מרכז
				צפון
				שפלה
				סה"כ

**עסקים קטנים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:**  
יש לצרף גרף פילוח עוגה לנתונים המופיעים בסעיף 4.5 לעיל

**עסקים בינוניים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:**  
יש לצרף גרף פילוח עוגה לנתונים המופיעים בסעיף 4.5 לעיל

**4.6 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות**

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
				בינוי
				חקלאות
				מסחר
				שירותים
				תיירות
				תעשייה
				סה"כ

יש לצרף תרשים עמודות לפי סקטור פעילות (עמודות זו לצד זו של קטנים ובינוניים בכל סקטור)

**4.7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)**

**עסקים קטנים**

באחוזים	מס' הלוואות	
		עד שנה
		1-2
		2-3
		3-4
		4-5
		5-8
		8-10
		10-20
		מעל 20 שנה
		סה"כ

**עסקים בינוניים**

באחוזים	מס' הלוואות	
		עד 5 שנים
		6-10
		11-15
		16-20
		מעל 20
		סה"כ

**4.8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪**

עסקים בינוניים			עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ		באחוזים	סה"כ	
		25-35			עד 0.5
		35-50			0.5-1
		50-100			1-3
		סה"כ			3-5
					5-10
					10-25
					סה"כ

**4.9 ניתוח מס' הלוואות לפי מעמד משפטי**

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ	באחוזים	סה"כ	
				אגודה
				חברה בע"מ
				עמותה
				עסק עצמאי
				שותפות
				סה"כ

**5 ניתוח מגזרים ספציפיים**

**5.1 רקע**

נדרש פירוט רבעוני ביחס לרבעון קודם בכל אחד מהמגזרים המופיעים בפרק זה.

**5.2. ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים**

שנה	מגזר המיעוטים			מגזר העולים			מגזר הנשים		
	מס' בקשות שאושרו	סכומים שאושרו	שהועמדו	מס' בקשות שאושרו	סכומים שאושרו	שהועמדו	מס' בקשות שאושרו	סכומים שאושרו	שהועמדו
2012									
2013									
סה"כ									

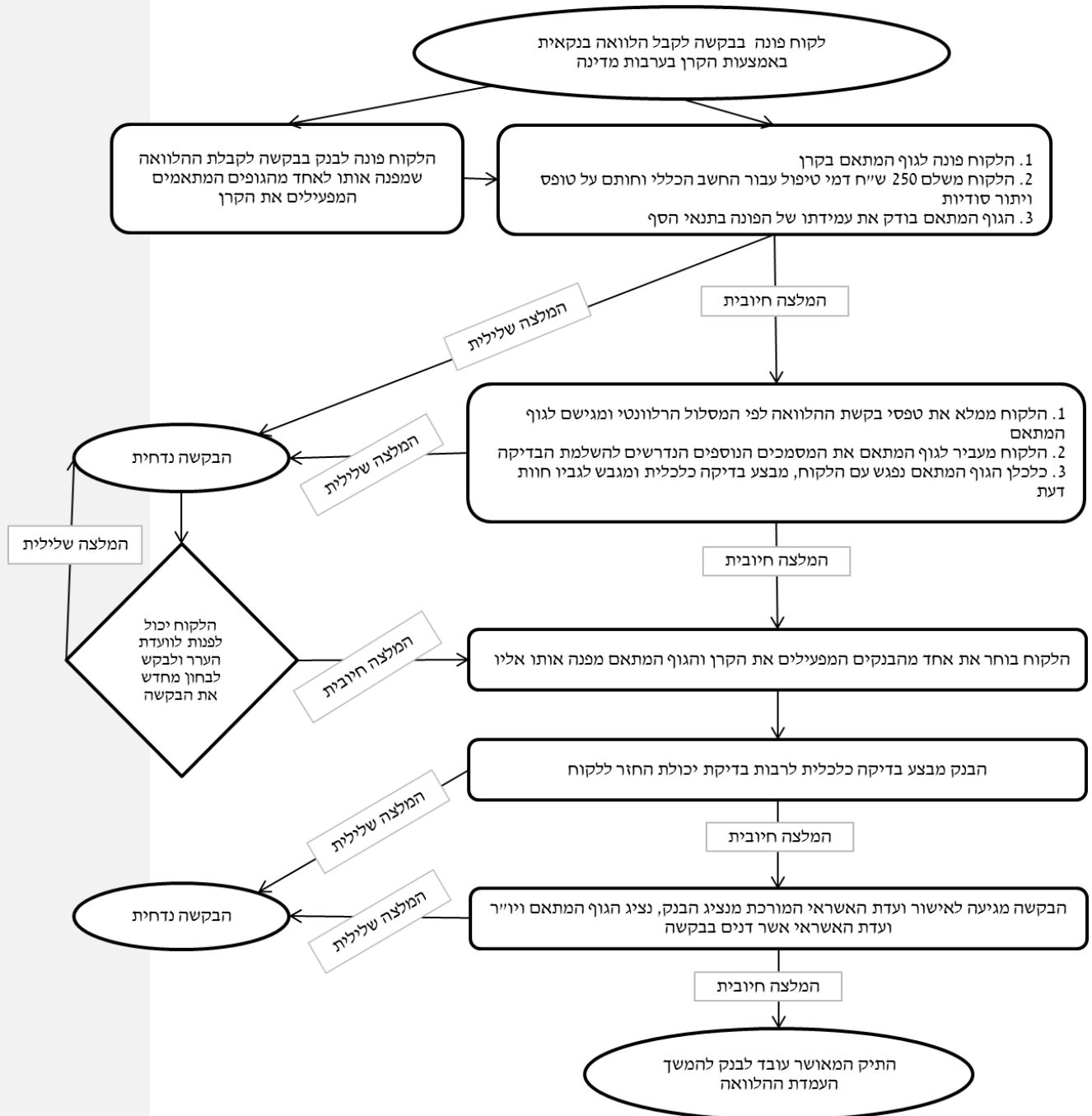
**5.3. ניתוח מספר בקשות על פי איזור גאוגרפי**

	מגזר המיעוטים		מגזר העולים		מגזר הנשים	
	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים
דרום						
השרון						
יו"ש						
ירושלים						
מרכז						
צפון						
שפלה						
סה"כ						

## נספח ו'7- הסכמים מול הבנקים

נספח זה מופיע כקובץ PDF נפרד בכתובת <http://www.ag.mof.gov.il> תחת הכותרת "מכרזים", בסמוך לפרסום מסמך זה.

## נספח ו'8- תרשים קבלת הלוואה מהקרן



## נספח ז' - רמת שירות

### 1. כללי

- 1.1 הגוף המתאם מתחייב לספק את השירותים נשוא המכרז, במימונות, במקצועיות, ביעילות, בתום לב וברמת שירות שלא תפחת מהמפורט בנספח זה.
- 1.2 אם יפר את התחייבויותיו בהתאם לנספח זה, ישלם הגוף המתאם למזמין פיצוי מוסכם כמפורט להלן.
- 1.3 הגוף המתאם מסכים כי סכומי הפיצויים המוסכמים המפורטים להלן הינם סבירים, הגיוניים ומתאימים ביחס לנזק שניתן לצפותו מראש בעת חתימת ההסכם כתוצאה מן ההפרה.
- 1.4 תשלום הפיצוי המוסכם לא ישחרר את הגוף המתאם מהחובה להשלים את ההתחייבות אשר בגין הפרתה שילם פיצוי מוסכם.
- 1.5 תשלום הפיצוי המוסכם אינו גורע מזכותו של המזמין לכל סעד או זכות אחרים שלהם הוא זכאי על פי ההסכם או על פי כל דין.

### 2. הגדרות

לצורך נספח זה, יהיו למונחים הרשומים להלן המשמעות הרשומה בצידם:

- 2.1 "הפרה" – אי עמידה בדרישות רמת השירות כמפורט בנספח זה.
- 2.2 "יום עסקים" – יום חול, אשר בו בנקים פותחים את סניפיהם או חלק מהם לקבלת קהל. ימי שבת וחג לא ייחשבו ליום עסקים.
- 2.3 "תקופת השלמה" – פרק הזמן אשר במהלכו נדרש הגוף המתאם להשלים את ביצועה של פעולה מסוימת, כמפורט בהסכם ובטבלה ב' לנספח זה.
- 2.4 "תקופת התיקון" – פרק הזמן שנקבע לתיקון ההפרה.

### 3. רמת השירות הנדרשת

#### 3.1 זמני ביצוע

- 3.1.1 הגוף המתאם נדרש להשלים את ביצוע הפעולות הבאות, במסגרת תקופת ההשלמה הנקובה לצידם.

3.1.2 אם הגוף המתאם לא ישלים את הפעילות במסגרת תקופת השלמה כמפורט לעיל, ייחשב הדבר כהפרה והגוף המתאם ישלם פיצוי מוסכם בגינה, בהתאם לדרגת חומרת ההפרה ולאמור בסעיף 44 להלן.

3.1.3 אם לא יתקן הגוף המתאם את ההפרה תוך תקופת התיקון כמפורט לעיל, ישלם הגוף המתאם למזמין פיצוי מוסכם נוסף בגובה הפיצוי המוסכם בגין ההפרה, בגין כל תקופת תיקון, עד לתיקון ההפרה.

תקופת תיקון	דרגת חומרת ההפרה	תקופת השלמה	הפעולה הנדרשת
3 ימי עסקים	2	3 ימי עסקים ממועד הגשת בקשה להלוואה	ביצוע בדיקה ראשונית להימצאות מסמכים נדרשים
2 ימי עסקים	2	4 ימי עסקים ממועד השלמת כלל המסמכים על ידי הפונה	החלטה על עמידה בתנאי הסף
3 ימי עסקים	2	7 ימי עסקים ממועד החלטה על עמידה בתנאי הסף	ביצוע ביקור בעסק הפונה
3 ימי עסקים	2	7 ימי עסקים ממועד הביקור בעסק הפונה	השלמת חוות הדעת
3 ימי עסקים	2	10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה על ידי הפונה	העברת בקשת חריגים לחברי ועדת החריגים
3 ימי עסקים	2	21 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה על ידי הפונה, לא יאוחר מארבעה ימי עסקים לפני דיון ועדת הערר	העברת תיק ערר לחברי ועדת הערר
2 ימי עסקים	2	7 ימי עסקים ממועד השלמת מסמכי הבקשה מהבנק	בדיקת בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב עם לווה והעברת ההמלצה למזמין
5 ימי עסקים	2	במועד הנדרש בהתאם לסעיף 4.5 למכרז	העברת דיווחים למזמין

### 3.2 וידוא תנאי הלוואות עמידה בהנחיות

3.2.1 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הגוף המתאם נדרש לבצע את הפעולות המפורטות להלן. במידה והגוף המתאם לא עמד במחויבותו זו, ייחשב הדבר כהפרה והגוף המתאם ישלם פיצוי מוסכם בגינה, בהתאם לדרגת חומרת ההפרה ולאמור בסעיף 44 להלן.

דרגת חומרת ההפרה	הפעולה הנדרשת
1	בדיקה שכלל החלטות ועדת האשראי נכתבו בהוראת הביצוע
1	מתן מענה שגוי לנציגי הבנק או הלווה בכל הקשור בהלוואה ובהוראת הביצוע
2	זמינות נציגי הגוף המתאם לפניית הלווים כאמור בסעיף 12.6.7 למכרז

1	בדיקת עמידת הלווה בכללי הקרן הנוגעים לעמידה בתנאי הסף כתנאי להעמדת ההלוואה
1	השלמת המסמכים הדרושים לגבי הלווה בטרם העברת ההמלצה לוועדת האשראי בבנק
1	בדיקת עמידת הבנק בכללי הקרנות הנוגעים למיצוי הליכים כתנאי לחילוט ערבות המדינה
1	בדיקת עמידת הבנק בכללי הקרנות הנוגעים לגבייה לאחר חילוט והעברת כספים למדינה

3.3 למען הסר ספק, בכל מקרה של הפרה, ינקוט הגוף המתאם במהירות האפשרית בכל האמצעים הדרושים לטיפול בהפרה. כמו כן מובהר ש"אירוע" שלא תוקן על ידי הגוף המתאם בתוך המועד שנקצב לו על ידי המזמין (ואם לא נקצב – בתוך 96 שעות), ייחשב אירוע חדש שניתן יהיה להטיל בגינו פיצוי מוסכם נוסף.

#### 4. פיצוי מוסכם

4.1 הגוף המתאם ישלם למזמין פיצוי מוסכם בגין כל הפרה, בהתאם לחומרת ההפרה, וכמפורט להלן:

דרגת החומרה	סכום הפיצוי המוסכם
1	בין 5,000 ל- 50,000 ₪, בהתאם לנסיבות המקרה ועל פי החלטת המזמין שתיקבע באופן סביר לפי שיקול דעתו הבלעדי
2	1,000 ₪

4.1.1 במידה והגוף המתאם הפר למעלה מ-10 פעמים במצטבר את אותה פעולה נדרשת, ישלם הגוף המתאם סך השווה לשלוש פעמים הפיצוי המוסכם בגין אותה הפרה.

#### 5. דיווח

5.1 הגוף המתאם יהיה אחראי לדווח באופן מידי למזמין על קרות כל הפרה. הדיווח למזמין יכלול את הפרטים הבאים:

5.1.1 המועד בו התגלתה ההפרה לגוף המתאם;

5.1.2 מהותה, נסיבותיה והשפעותיה של ההפרה על השירותים נשוא המכרז;

5.1.3 תיאור של הצעדים שבכוונת הגוף המתאם לנקוט לצורך הטיפול בהפרה לרבות הצעדים למניעת הישנות ההפרה.

## 6. תחולה ותקרות

על אף האמור בנספח זה, במהלך שלושת החודשים הראשונים לאחר החתימה על ההסכם, יופחתו הפיצויים המוסכמים ב- 50% מהסכומים המפורטים בנספח זה.

## 7. מנגנון תשלום

7.1 מבלי לגרוע מהוראות סעיף 15 להסכם, המזמין יהא רשאי לקזז כל פיצוי אשר על הגוף המתאם לשלם לפי הסכם זה מהתשלומים שלהם זכאי הגוף המתאם על-פי ההסכם, וזאת בכל תקופת תשלום.

7.2 בסוף כל תקופת תשלום (חודש), יחשב הגוף המתאם את סך הפיצויים המוסכמים אשר עליו לשלם בגין ההפרות במהלך אותה תקופת תשלום, עם פירוט לפי סוג ההפרה. הגוף המתאם יגיש את החישוב לאישור המזמין.

7.3 אישר המזמין את חישוב הגוף המתאם, סכום הפיצויים לתשלום על ידי הזכייך יהיה בהתאם לחישוב האמור. לא אישר המזמין את החישוב, סכום הפיצויים לתשלום על ידי הגוף המתאם יהיה בהתאם לקביעת המזמין.

## נספח ח' - אישור קיום ביטוחים

לכבוד

משרד האוצר - אגף החשב הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: אישור קיום ביטוחים

הננו מאשרים בזה כי ערכנו למבוטחנו \_\_\_\_\_ (להלן "הגוף המתאם") לתקופת הביטוח מיום \_\_\_\_\_ עד יום \_\_\_\_\_ בקשר לפעילותו להפעלת הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה בהבטחת יישום כללי הקרן החדשה והקרנות הישנות במסגרת הליכי בדיקה, העמדת וניהול ההלוואות; ביצוע בדיקות לשם בחינת עמידת הלוויים בתנאי הסף של הקרן; גיבוש חוות דעת כלכלית על הלווה באמצעות בחינתם, בין היתר של התוכנית העסקית והמצב הפיננסי של הלווה; הגשת חוות דעת והמלצות לוועדות הקרן; ביצוע בדיקות לפני ביצועם של הסדרים וחילוטים בקרן; קבלת דיווחים שוטפים מהבנקים, ריכוז הנתונים ומעקב אחר האשראי שאושר במסגרת הקרן, את הביטוחים המפורטים להלן:

### ביטוח חבות המעבידים

1. אחריותה החוקית כלפי עובדיה בכל תחומי מדינת ישראל והשטחים המוחזקים.
2. גבולות האחריות לא יפחתו מסך 5,000,000 דולר לעובד, למקרה ולתקופת הביטוח (שנה).
3. הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל – משרד האוצר, היה ונטען לעניין קרות תאונת עבודה/ מחלת מקצוע כלשהי כי הם נושאים בחבות מעביד כלשהם כלפי מי מעובדי הגוף המתאם.

### ביטוח אחריות כלפי צד שלישי

1. אחריותו החוקית בביטוח אחריות כלפי צד שלישי על פי דיני מדינת ישראל, בגין נזקי גוף ורכוש בכל תחומי מדינת ישראל והשטחים המוחזקים.
2. גבולות האחריות שלא יפחתו מסך 500,000 דולר ארה"ב, למקרה ולתקופת הביטוח (שנה).
3. בפוליסה ייכלל סעיף אחריות צולבת (CROSS LIABILITY).
4. רכוש מדינת ישראל ייחשב רכוש צד שלישי.
5. הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל – משרד האוצר ככל שייחשבו אחראים למעשי או מחדלי הגוף המתאם והפועלים מטעמו.

## **ביטוח אחריות מקצועית**

1. הפוליסה מכסה כל נזק מהפרת חובה מקצועית של הגוף המתאם, עובדיו ובגין כל הפועלים מטעמו ואשר אירע כתוצאה ממעשה רשלנות לרבות מחדל, טעות או השמטה, מצג בלתי נכון, הצהרה רשלנית שנעשו תום לב בקשר לפעילותו להפעלת הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה בהבטחת יישום כללי הקרן החדשה והקרנות הישנות במסגרת הליכי בדיקה, העמדת וניהול ההלוואות; ביצוע בדיקות לשם בחינת עמידת הלווים בתנאי הסף של הקרן; גיבוש חוות דעת כלכלית על הלווה באמצעות בחינתם, בין היתר של התוכנית העסקית והמצב הפיננסי של הלווה; הגשת חוות דעת והמלצות לוועדות הקרן; ביצוע בדיקות לפני ביצועם של הסדרים וחילוטם בקרן; קבלת דיווחים שוטפים מהבנקים, ריכוז הנתונים ומעקב אחר האשראי שאושר במסגרת הקרן;
2. גבול האחריות למקרה ולתקופה (שנה) לא יפחת מ 1,000,000 דולר ארה"ב;
3. הכיסוי על פי הפוליסה יורחב לכלול את ההרחבות הבאות:
  - 3.1. מרמה ואי יושר של עובדים;
  - 3.2. אובדן מסמכים, לרבות אובדן השימוש או העיכוב עקב מקרה ביטוח;
  - 3.3. אחריות צולבת אולם הכיסוי לא יחול על תביעות הגוף המתאם כנגד מדינת ישראל – משרד האוצר;
  - 3.4. הארכת תקופת הגילוי לפחות 6 חודשים.
4. הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל – משרד האוצר ככל שייחשבו אחראים למעשי או מחדלי הגוף המתאם והפועלים מטעמו.

## **כללי**

בפוליסות הביטוח נכללו התנאים הבאים:

1. לשם המבוטח יתווספו כמבוטחים נוספים: **מדינת ישראל – משרד האוצר**, בכפוף להרחבי השיפוי כמפורט לעיל.
2. בכל מקרה של צמצום או ביטול הביטוח ע"י אחד הצדדים לא יהיה להם כל תוקף אלא אם ניתנה על ידינו הודעה מוקדמת של 60 יום לפחות במכתב רשום לחשב משרד האוצר בירושלים.
3. אנו מוותרים על כל זכות שיבוב, תביעה, השתתפות או חזרה, כלפי מדינת ישראל- משרד האוצר ועובדיהם, ובלבד שהויתור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק מתוך כוונת זדון.
4. הגוף המתאם אחראי בלעדית כלפינו לתשלום דמי הביטוח עבור כל הפוליסות ולמילוי כל החובות המוטלות על המבוטח על פי תנאי הפוליסות.
5. ההשתתפויות העצמיות הנקובות בכל פוליסה ופוליסה תחולנה בלעדית על הגוף המתאם.
6. כל סעיף בפוליסות הביטוח המפקיע או מצמצם בדרך כלשהיא את אחריות המבטח, כאשר קיים ביטוח אחר לא יופעל כלפי מדינת ישראל, והביטוח הוא בחזקת ביטוח ראשוני המזכה במלוא הזכויות על פי הביטוח.

כפוף לתנאי וסייגי הפוליסות המקוריות עד כמה שלא שונו במפורש על פי האמור באישור זה.

בכבוד רב,

תאריך \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ חתימת מורשה המבטח וחותמת המבטח

\_\_\_\_\_

### נספח ט' - הצעת המחיר (תצורף במעטפה נפרדת)

אני \_\_\_\_\_ הח"מ, בשם חברת \_\_\_\_\_ מתכבד/ת בזה להגיש הצעת מחיר למתן שירותים להפעלת הקרן למתן שירותים להפעלת קרנות הסיוע בערבות מדינה, בהתאם לתנאי המכרז. כמו כן, יש בידינו את כל מסמכי המכרז, הם מוכרים לנו ומובנים לנו היטב, והצעתנו זו נעשית לאחר ששקלנו אותה היטב.

להלן הצעת המחיר על בסיס פעולות (לא כולל מע"מ):

שח _____	<b>עלות טיפול בתיק</b> (עלות טיפול חוזר בתיק מוגדרת כמחצית מעלות הטיפול בתיק ולכן נגזרת מעלות זו ואינה מוגדרת בנפרד)	1
שח _____	<b>עלות מעקב אחר תיק</b>	2
שח _____	<b>עלות "סגירת תיק" או עלות "חוות דעת להסדר"</b>	3
שח _____	<b>עלות חוות דעת לוועדת ערר</b>	4

בכבוד רב,

שם מלא	תפקיד	טלפון נייד	דוא"ל

\_\_\_\_\_ : תאריך:

\_\_\_\_\_ : משרד:

\_\_\_\_\_ : חתימה:

\_\_\_\_\_ : חותמת:

## נספח י' - נוסח ערבות מכרז

לכבוד

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות החשב הכללי

הנדון: ערבות מס'.....

לבקשת \_\_\_\_\_ (להלן – "החייב") אנו ערבים בזה כלפיכם לסילוק כל סכום עד לסך של 450,000 ₪ ~~שיוצמד למזדז~~ (ארבע מאות חמישים אלף שקלים חדשים), אשר תדרשו מאת \_\_\_\_\_, בקשר עם הפנייה לקבלת הצעות לבחירת גופים מתאמים להפעלת הקרן למתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה.

אנו נשלם לכם את הסכום הנ"ל תוך שבעה ימים מדרישתכם הראשונה שנשלחה אלינו בדואר רשום, מבלי שתהיו חייבים לנמק את דרישתכם ומבלי לטעון כלפיכם טענת הגנה כלשהי שיכולה לעמוד לחייב בקשר לחיוב, או לדרוש תחילה את סילוק הסכום האמור מאת החייב.

ערבות זו תישאר בתוקפה מהיום ועד ליום 30.9.2014/11/2014 ועד בכלל.

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף בנק/חברת ביטוח \_\_\_\_\_, שכתובתו/ה \_\_\_\_\_.

ערבות זו אינה ניתנת להעברה או להסבה.

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת:

\_\_\_\_\_ תאריך:

## נספח י"א - נוסח ערבות ביצוע

לכבוד  
ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל  
באמצעות החשב הכללי

הנדון: ערבות מס' .....

לבקשת ..... (להלן - "החייב") אנו ערבים בזה כלפיכם לסילוק סכום של 900,000 ש"ח (תשע מאות אלף שקלים חדשים), שיוצמד למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך ~~8/5/2014~~ בקשר עם ההסכם לקבלת שירותים מהגופים מתאמים להפעלת הקרן למתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה.

אנו מתחייבים לשלם לכם את הסכום הנ"ל תוך שבעה ימים מדרישתכם הראשונה בכתב, מבלי שתהיו חייבים לנמק את דרישתכם ומבלי לטעון כלפיכם טענת הגנה כלשהי שיכולה לעמוד לחייב בקשר לחיוב כלפיכם, או לדרוש תחילה את סילוק הסכום האמור מאת החייב.

ערבות זו תישאר בתוקפה עד ליום ~~1/6/2018~~ ועד בכלל.

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף בנק/חברת ביטוח \_\_\_\_\_, שכתובתה/ה \_\_\_\_\_.

ערבות זו היא נספח לחוזה ואינה ניתנת להעברה.

חתימה וחותמת: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_