

**הקרן להלוואות
בערבות מדינה
לעסקים קטנים
ובינוניים**



משרד האוצר



החשב הכללי
Accountant General

מס' הליך: 33/2022

התשפ"ב - 2022

מסמך זה ונספחיו הינם רכוש מדינת ישראל

כל הזכויות שומורות למדינת ישראל ©

בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה.
המידע הכלול בו לא יפורסם, לא ישוכפל, ולא יעשה בו שימוש מלא, או חלקי, לכל מטרה שהיא
מלבד למטרה שלשמה הוא נועד.

הקדמה

עסקים קטנים ובינוניים מהווים מרכיב מרכזי בכלכלת מדינה, וגורם חשוב להגדלת הצמיחה, העלאת כושר הייצור והשגשוג הכלכלי בה. קיומם של עסקים קטנים ובינוניים מגביר את התחרות בשוק, והם מהווים מקור משמעותי ליצירת מקומות תעסוקה חדשים, הן בשל מספרם הרב והן בשל פריסתם הגאוגרפית הרחבה, שעשויה לעודד תעסוקה במרכז ובפריפריה כאחד.

מדינות מפותחות רבות רואות את החשיבות הרבה של העסקים הקטנים והבינוניים לצמיחת המשק, ומבקשות לעודד מגזר זה ולסייע לו עם חסמים ואתגרים שונים עמם הוא מתמודד בכל הנוגע לקבלת אשראי, וזאת נוכח ההבנה שלהתפתחותו והצלחתו ישנם יתרונות רבים לכלל הציבור ותרומה משמעותית למשק בכללותו.

לפיכך, מזה למעלה משני עשורים מפעילה מדינת ישראל קרנות למתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בישראל, אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל. ההלוואות המועמדות במסגרת הקרנות, לצרכי הון חוזר, הקמת עסקים והשקעה, ומאפשרות לעסקים למצות את פוטנציאל ההתפתחות שלהם ואת תרומתם לתעסוקה, לתוצר, ולטובת הכלכלה הישראלית כולה.

מדינת ישראל, באמצעות מחלקת ערבויות מדינה באגף החשב הכללי שבמשרד האוצר, מתכבדת להודיע בזאת על **הקמת קרן חדשה להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים**, במסגרתה תינתן לכלל נותני האשראי במשק, ובכלל זה, בנקים, חברות כרטיסי אשראי, נותני אשראי חוץ בנקאי ומפעילי מערכת לתיווך באשראי, אפשרות להצטרף לקרן ולהציע הלוואות בערבות מדינה, והכל כמפורט במסמך זה. קרן זו תחליף את הקרנות להלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה הפעילות כיום, ובכלל זה את הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים שהוקמה בשנת 2016.

מסמכי הקרן מחולקים ל-4 חלקים, כמפורט להלן:

חלק א': הזמנה להגשת הצעות;

חלק ב': חוברת הצעה;

חלק ג': כתב ערבות לפי חוק ערבויות מטעם המדינה, התשי"ח-1958;

חלק ד': תקנון הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים.

נותני אשראי אשר עומדים בתנאים שיפורטו להלן ומעוניינים להצטרף לקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ולהציע במסגרת פעילותם הלוואות בערבות מדינה, מוזמנים להגיש את הצעתם בהתאם להוראות שיפורטו להלן.

תוכן עניינים

5	הזמנה להגשת הצעות להצטרפות כ- "נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה		1. חלק א' - לעסקים קטנים ובינוניים
17	חוברת הצעה		2. חלק ב' -
20	פרטי המציע		נספח א' -
21	אישור מאת עו"ד או רו"ח בדבר זכויות החותמים מטעם נותן האשראי, וסמכותם לחייב את נותן האשראי בחתימתם		נספח ב' -
22	עמידת המציע בתנאים להצטרפות כ- "נותן אשראי"		נספח ג' -
25	אישור התאגדות		נספח ג'1 -
26	אישור פקיד שומה		נספח ג'2 -
27	תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976		נספח ג'3 -
29	תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על פעילות הקרן		נספח ג'4 -
31	רישיון נותן האשראי כאמור בסעיף 3.1 להזמנה		נספח ג'5 -
32	אישור בדבר היקף ההלוואות שהעמיד נותן האשראי לעסקים קטנים ובינוניים		נספח ג'6 -
34	נהלי עבודת המציע		נספח ג'7 -
35	ערבות ביצוע אוטונומית		נספח ד' -
36	כתב ערבות לפי חוק ערבויות מטעם המדינה		3. חלק ג' -
56	פורמט דיווחים		נספח א' -
56	דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו בקרן		נספח א'1 -
56	דיווח סטטוס הלוואות שנדונו		נספח א'2 -
56	דו"ח גבייה		נספח א'3 -
56	דו"ח רבעוני מסכם		נספח א'4 -
62	תקנון הקרן להלוואות בערבות מדינה		4. חלק ד' -
97	תרשים זרימה לתהליך הגשת בקשת הלוואה מהקרן		נספח א' -
98	פורמט הוראת ביצוע להעמדת הלוואה		נספח ב' -
99	הצהרות הלווה כלפי נותן האשראי		נספח ג'1 -
101	הצהרות הערבים כלפי נותן האשראי		נספח ג'2 -
102	תצהיר במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה - תצהיר לגוף בלתי מאוגד		נספח ד'1 -
104	תצהיר במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה - תצהיר לחברה בע"מ		נספח ד'2 -
111	בקשת נותן האשראי לביצוע הסדר חוב		נספח ה'1 -
113	בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות מדינה		נספח ה'2 -

חלק א' - הזמנה להגשה הצעות

**הצטרפות כ- "נותן אשראי" בקרן
להלוואות בערבות מדינה לעסקים
קטנים ובינוניים**

הזמנה להגשת הצעות:

הצטרפות כ- "נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

1. כללי

- 1.1. עסקים קטנים ובינוניים מהווים מרכיב מרכזי בכלכלת מדינה, וגורם חשוב להגדלת הצמיחה, העלאת כושר הייצור והשגשוג הכלכלי בה. קיומם של עסקים קטנים ובינוניים מגביר את התחרות בשוק, והם מהווים מקור משמעותי ליצירת מקומות תעסוקה חדשים, הן בשל מספרם הרב והן בשל פריסתם הגאוגרפית הרחבה, שעשויה לעודד תעסוקה במרכז ובפריפריה כאחד.
- 1.2. מדינות מפותחות רבות רואות את החשיבות הרבה של העסקים הקטנים והבינוניים לצמיחת המשק, ומבקשות לעודד מגזר זה ולסייע לו עם חסמים ואתגרים שונים עמם הוא מתמודד בכל הנוגע לקבלת אשראי, וזאת נוכח ההבנה שלהתפתחותו והצלחתו ישנם יתרונות רבים לכלל הציבור ותרומה משמעותית למשק בכללותו.
- 1.3. לפיכך, מזה למעלה משני עשורים מפעילה מדינת ישראל קרנות למתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בישראל, אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל. ההלוואות המועמדות במסגרת הקרנות, לצרכי הון חוזר, הקמת עסקים והשקעה, ומאפשרות לעסקים למצות את פוטנציאל ההתפתחות שלהם ואת תרומתם לתעסוקה, לתוצר, ולטובת הכלכלה הישראלית.
- 1.4. מדינת ישראל, באמצעות מחלקת ערבויות מדינה באגף החשב הכללי שבמשרד האוצר (להלן: "**החשב הכללי**"), מעוניינת להקים קרן חדשה להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "**הקרן**") מכספיהם של הבנקים וגופי אשראי חוץ-בנקאי בישראל (להלן יחדיו: "**נותני אשראי**"). קרן זו תחליף את הקרנות להלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה הפעילות כיום, ובכלל זה את הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים שהוקמה בשנת 2016.
- 1.5. לצורך הקמת הקרן יעניק החשב הכללי ערבות מדינה לכל נותן אשראי המעוניין להצטרף לקרן, אשר נמצא לגביו על ידי ועדת הבדיקה שתמונה על ידי החשב הכללי (להלן: "**ועדת בדיקה**") כי עומד בתנאי ההזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022 (להלן: "**ההזמנה**") שיפורטו להלן ואשר התחייב לעמוד בכל תנאי כתב הערבות ותקנון הקרן כהגדרתם להלן, ולספק את כל השירותים הנדרשים מכוחם, כפי שיפורט.
- 1.6. **פירוט מלא ומחייב של תפקיד נותן האשראי ואופן פעילותו מצוי בכתב הערבות ובתקנון הקרן.** לצד זאת, ומבלי לגרוע מהאמור בכתב הערבות ובתקנון הקרן, נותן האשראי יהיה אמון על העמדת הלוואות, ניהולן וגבייתן, ויפעל לעניין זה כמייצג של מדינת ישראל, ובכלל זה:
 - 1.6.1. נותן האשראי ייצג את האינטרסים של המדינה במסגרת פעילותה על פי תקנון הקרן ועל פי תנאי כתב הערבות, והכל כמפורט שם.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 הזמנה להגשת הצעות מסי' 33/2022

- 1.6.2. נותן האשראי יבצע חיתום לבקשות להלוואה וכן יפעל לקביעת דירוג סיכון האשראי ודירוג סיכון הלווה, כמקובל בבחינת בקשות לקבלת הלוואות שאינן בערבות מדינה.
- 1.6.3. נותן האשראי ישתתף בוועדות אשראי בקרן, שבמסגרתן יתקיים דיון בבקשות הלוואה מכספי נותן האשראי.
- 1.6.4. נותן האשראי יהיה אחראי על העמדת הלוואות לעסקים אשר בקשתם אושרה על ידי ועדת האשראי של הקרן, ועל גבייתן.
- 1.6.5. נותן האשראי יבצע בדיקות עיתיות להערכת סיכונים ולזיהוי שינויים בפרופיל סיכון האשראי של תיק הלוואות בקרן והעברת דיווחים לחשב הכללי בהתאם לדרישותיו.
- 1.6.6. נותן האשראי ינקוט בכל האמצעים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך שבה היה נקוט אילו היה החוב כלפיו בלבד.
- 1.6.7. נותן האשראי יפעל לניהול ותיעוד המידע הרלוונטי ביחס להלוואות שהועמדו על ידו וביחס ללווים ויעביר דיווחים תקופתיים בהתאם לדרישותיו של החשב הכללי.
- 1.6.8. נותן האשראי יפעל למתן שירותים נוספים בתחום האשראי בקרן כפי שיוגדרו מעת לעת על ידי החשב הכללי בתיאום עם נותן האשראי.
- 1.7. פעילות נותן האשראי בקרן תעשה בפיקוח ובניהול שוטף של החשב הכללי, בכפוף להקצאת תקציב מתאים, וכן בכפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים לעניין זה, ובכלל זה לאישורים הנדרשים לפי חוק ערבויות מטעם המדינה, תשי"ח-1958.
- 1.8. במסגרת ההליך שבנדון, וכמפורט בסעיף 6 להלן, ייקבע מהו גובה מכסת ערבות המדינה שתוקצה לנותן האשראי. נותן האשראי יעמיד הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בהיקף אשר ייגזר מגובה מכסת ערבות המדינה בהתאם לשיעור המינוף שנקבע בכתב הערבות.
- 1.9. **יודגש כי, מתן הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים כאמור בכתב ערבות זה ובתקנון הקרן מחייב את נותן האשראי ליחסי אומון מיוחדים כלפי המדינה, מהדרגה הגבוהה ביותר, וזאת בשים לב למהותם, למורכבותם ולחשיבותם של השירותים הנדרשים.**
- 1.10. לצורך המחשה בלבד, ומבלי שהאמור יהווה משום התחייבות מכל סוג שהיא להיקפי הפעילות הצפויים או בכלל, להלן יוצגו היקפי הפעילות הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים שפועלת מאז חודש מאי בשנת 2016 (להלן: "קרן 2016"):
- 1.10.1. קרן 2016 פועלת באמצעות 4 שותפויות פיננסיות (שותפות בין בנק לבין גוף מוסדי).
- 1.10.2. נכון לסוף הרבעון הראשון לשנת 2022, חולקו במסגרת פעילות קרן 2016 כ-19.3 אלף הלוואות בסכום כולל של כ-7.8 מיליארד ₪ (במונחי קרן), לפי הפירוט הבא:

שנה	סכום הלוואות שהועמדו (במונחי קרן, במיליוני ₪)	כמות הלוואות שהועמדו
2016 (החל מחודש מאי)	974	2,288
2017	1,657	4,076

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

4,085	1,692	2018
4,526	1,951	2019
2,216	827	2020
1,485	457	2021
670	245	Q1 - 2022
19,346	7,804	סה"כ

יצוין כי החל מחודש מרץ 2020 ועד אפריל 2022 פעלה הקרן המיוחדת להלוואות בערבות מדינה להתמודדות עם קשיים תזרימיים שנובעים ממשבר הקורונה (להלן: "קרן הקורונה"), אשר באמצעותה ניתנו הלוואות לעסקים בהיקף כולל של למעלה מ-26 מיליארד ₪. קרן הקורונה השפיעה על פעילות קרן 2016 בשנים אלו, והפחיתה באופן משמעותי את הביקושים לקבלת הלוואות במסגרת קרן 2016.

1.10.3. מתוך כלל הלוואות שהועמדו בקרן 2016, כ-94% מכמות הלוואות הועמדו לעסקים קטנים, כהגדרתם בתקנון הקרן, אשר מהווים כ-75% מסכום הלוואות שהועמדו.

1.10.4. שיעורי כשל האשראי המשוקלל (דיפולט) מתוך סך האשראי שהועמד עומד על כ-3.1%. שיעור הדיפולט חושב כסכום ערבויות המדינה שחולטו, בתוספת חלק האשראי בסיכון (הלוואות בפיגור והסדרי חוב) כלפיו ערבה המדינה, חלקי סך האשראי שהועמד. לעניין זה יובהר כי מדובר בנתונים המתייחסים לתקופת פעילות הקרן למועד זה בלבד, ולפיכך אינם מייצגים את מלוא שיעור הדיפולט הצפוי בקרן 2016.

1.11. ההגדרות לעניין המונחים המופיעים בכתב ההזמנה להגשת הצעות יהיו בהתאם למפורט בכתב הערבות ובתקנון הקרן, לפי העניין.

2. תנאים להצטרפות לקרון כ- "נותן אשראי"

מציע המעוניין להצטרף לקרון כ-"נותן אשראי" יעמוד, במועד האחרון להגשת הצעות, בכל תנאי הסף המפורטים להלן, באופן מצטבר:

2.1. תנאים מינהליים:

2.1.1. המציע רשום כדין במרשם הרלוונטי:

2.1.1.1. אם המציע הוא תאגיד או שותפות - הוא רשום בישראל כדין.

2.1.1.2. אם המציע אינו תאגיד או שותפות עליו להיות רשום בתור עוסק מורשה או עוסק פטור.

2.1.2. המציע עומד בדרישות חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 (להלן: "**חוק עסקאות גופים ציבוריים**")

2.1.3. המציע אינו נמצא בניגוד עניינים בכל הנוגע להעמדת הלוואות בערבות מדינה בהתאם לתנאי תקנון הקרן. בהקשר זה יודגש, כי התקשרויות של המציע עם משרדי ממשלה אחרים בנוגע להעמדת הלוואות לעסקים, מתן שירותי ייעוץ בקבלת אשראי, סיוע בהגשת בקשות לקבלת אשראי והנגשת פתרונות אשראי בכלל או לאוכלוסיות מסוימות, עשוי להיחשב כניגוד עניינים, והכל לפי שיקול דעת ועדת הבדיקה.

2.2. תנאים מקצועיים:

2.2.1. המציע מחזיק באחד מן הרישיונות המפורטים להלן:

2.2.1.1. רישיון בנק שניתן לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;

2.2.1.2. רישיון סליקה שניתן לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;

2.2.1.3. רישיון מורחב למתן אשראי שניתן לפי פרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

2.2.1.4. רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי שניתן לפי פרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

2.2.2. זרם האשראי סולו עסקי שנתן המציע לעסקים קטנים ובינוניים, כהגדרתם בתקנון הקרן, החל מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת הצעה, מסתכם על סך של לפחות 350 מיליון ₪, במונחי קרן הלוואה.

2.2.3. למציע נהלי עבודה קבועים בכל הנוגע להעמדת הלוואות והליכי חיתום, ניהול סיכונים ומדיניות אשראי, גבייה, שירות ללקוח וגילוי נאות.

2.3. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי על המציע לעמוד בתנאי הסף בעצמו ולא ניתן לייחס ניסיון ו/או כל פרט אחר של כל גוף אשר אינו המציע עצמו לרבות חברת אם, חברת בת או כל גוף אחר הקשור בדרך כלשהי למציע אליו (קרי: לא ניתן להגיש הצעה במסגרתה התאגדות מספר יישויות משפטיות שונות).

2.4. ועדת הבדיקה רשאית לפסול הצעה שאינה עומדת בתנאי הסף האמורים לעיל. על אף האמור, רשאית ועדת הבדיקה לבקש ממציע לבאר פרט מסוים מתוך הצעתו, להשלים פרט חסר מתוכה, או להמציא מסמך נוסף או חלופי המוכיח את עמידתו בתנאי הסף, וזאת בתוך פרק זמן קצוב. אי מענה לפנייה כאמור, או מענה שלא בפרק הזמן שהוגדר לכך עלול לגרום לפסילת ההצעה. לאחר שניתנה למציע הזדמנות להשלים ולתקן, ועדת הבדיקה רשאית לפסול הצעה אם זו אינה עומדת בדרישות הרלוונטיות, או לבקש השלמה נוספת, בהתאם לשיקול דעתו.

3. נוהל ההליך

3.1. נציג החשב הכללי

3.1.1. נציג החשב הכללי לעניין ההזמנה הוא מר גל לנדו, הממונה על ערבויות המדינה באגף החשב הכללי (להלן: "נציג החשב הכללי").

3.1.2. כתובת הדואר האלקטרוני לכל פנייה בנוגע להזמנה היא sme.fund@mof.gov.il (להלן: "כתובת הדואר" ל"י).

3.2. הרשמה לקבלת עדכונים:

3.2.1. המציע יירשם לקבלת עדכונים על התקדמות ההליך. הרשמה תעשה באמצעות שליחת פרטי איש קשר מטעם המציע (שם, טלפון, ותיאור תפקיד) לכתובת הדואר"ל המפורטת בסעיף 3.1.2 לעיל.

3.2.2. מובהר כי תקשורת בין החשב הכללי לבין המציע בעניין הליך זה, תעשה באמצעות איש הקשר שנרשם על ידי המציע, ובאחריות המציע לוודא כי פרטי האיש הקשר שנשלחו על ידו מדויקים ונכונים.

3.3. מועדים עיקריים:

3.3.1. להלן המועדים העיקריים במסגרת ההזמנה:

פעילות	תאריך	שעה
מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה	18.7.2022	23:59
כנס מציעים	תחילת אוגוסט – מועד מדויק יישלח בהמשך	
מועד אחרון להגשת הצעות	22.8.2022	23:59

3.3.2. מובהר כי רשימת המועדים המוצגת לעיל מובאת לנוחות המציעים בלבד, והחשב הכללי רשאי לשנות כל אחד מהמועדים הנקובים לעיל, לפי שיקול דעתו הבלעדי מכל סיבה שימצא לנכון. הודעה על החלטת החשב הכללי על שינוי מועדים תפורסם באתר האינטרנט של מינהל הרכש הממשלתי בכתובת www.mr.gov.il ותשלח לאיש הקשר מטעם המציע.

3.4. כנס מציעים:

3.4.1. ככל שיחליט החשב הכללי לקיים כנס מציעים, יודיע החשב הכללי על קיומו של כנס המציעים בהודעה שתשלח אל כתובת הדואר אלקטרוני של איש הקשר מטעם המציע.

3.4.2. כנס המציעים יתקיים באופן מקוון. החשב הכללי שומר לעצמו את הזכות לשנות את אופן קיום כנס המציעים לכנס פרונטלי. במקרה שכזה, יודיע החשב הכללי על השינוי לאיש הקשר מטעם המציע.

3.4.3. מועד הכנס יישלח לאיש הקשר מטעם המציע.

3.4.4. אין חובת השתתפות בכנס המציעים. יובהר כי, כל המידע שיימסר בכנס המציעים נועד להבהיר את האמור במסמכי ההזמנה, וכי מסמכי ההזמנה הם המחייבים.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 הזמנה להגשת הצעות מסי' 33/2022

3.4.5 יש להירשם מראש להשתתפות בכנס מציעים. על המציע להעביר לכתובת הדוא"ל עד יום לפני מועד הכנס את השמות, תיאור התפקיד, מספרי תעודות הזהות ומספרי טלפון נייד של הנציגים המיועדים להשתתף בכנס. כל מציע רשאי כי ישתתפו מטעמו בכנס לא יותר מ-2 נציגים. באחריות המציע לוודא שפרטי הנציגים התקבלו אצל איש הקשר.

3.4.6 תשובות שיינתנו בכנס המציעים יחייבו את החשב הכללי רק אם ניתנו בכתב, בהודעה רשמית, והועברו לכלל המציעים בהתאם למפורט להלן. כמו-כן, מצגות שיוצגו בכנס המציעים או ימסרו לאחר הכנס למציעים לא יחשבו לחלק ממסמכי ההליך והפרטים שיכללו בהם לא יהוו מצג מצד החשב הכללי, אלא אם נקבע אחרת במפורש ובכתב על ידי החשב הכללי.

3.5 שאלות ובקשה להבהרות

3.5.1 בכל מקרה של אי בהירות או הערות בנוגע להצעה, למועדיה או לתנאיה יש לפנות לחשב הכללי בשאלות הבהרה, באמצעות כתובת הדוא"ל המפורטת לעיל, וזאת עד למועד האחרון להגשת שאלות הבהרה. באחריות הפונה לוודא עם נציג החשב הכללי, באמצעות אישור קבלה בדוא"ל חוזר או באמצעות טלפון שמספרו 02-5317369 כי פנייתו התקבלה בשלמותה.

3.5.2 יש לרשום בכותרת הפנייה: "שאלות בעניין הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים" ואת שם המציע.

3.5.3 פורמט ההגשה לשאלות, הבהרות וביירוים יהיה כדלקמן:

<u>מס"ד</u>	<u>סוג המסמך</u>	<u>סעיף / מראה מקום אחר</u>	<u>שאלה / הערה</u>
	(הפנייה לסוג המסמך: ההזמנה / נספח להזמנה / כתב ערבות / נספח לכתב ערבות / תקנון הקרן / נספח לתקנון הקרן)	(הפנייה למקום מדויק במסמכי המכרז ובנספחיו שאליהם מתייחסת השאלה)	

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

3.5.5 שאלות שיועברו לאחר המועד או שיופנו בעל פה או בטלפון או בפורמט אחר מהנדרש לא יחייבו מענה על ידי החשב הכללי.

3.5.6 לא ינתן מענה לשאלות שישלחו בעילום שם.

3.5.7 מציע שלא יפנה בשאלות הבהרה על ההצעה, בהתאם לכללים לעיל, יהיה מנוע מלהעלות בעתיד כל טענה, דרישה או תביעה כנגד דרישות ההצעה.

3.5.8 תשובות והבהרות תינתנה בכתב בלבד, נוסחן הוא הנוסח המחייב והן יהיו חלק בלתי נפרד ממסמכי ההזמנה. התשובות וההבהרות תפורסמנה באתר האינטרנט, וכן ישירות למציעים אל כתובת הדואר אלקטרוני שאיתה נרשמו לקבלת עדכונים.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

- 3.5.9. החשב הכללי רשאי בכל עת, ועד למועד האחרון להגשת הצעות, לבצע שינוי במסמכי ההצעה, וכן ליתן פרשנות או הבהרה להוראות ההצעה ומסמכיה.
- 3.5.10. החשב הכללי אינו מחויב לנוסח שאלה שהוגשה, ובכלל זה רשאי, בעת ניסוח מענה לשאלות ההבהרה, לקצר נוסח של שאלה או לנסחה מחדש.
- 3.5.11. תשובות החשב הכללי תפורסמנה ללא שמות הפונים.
- 3.6. אופן הגשת הצעות
- 3.6.1. את הצעות יש להגיש בקובץ PDF יחיד, נעול מפני עריכת שינויים, שכותרתו תהיה "הצטרפות לקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים" ושם המציע, זאת בצירוף כל המסמכים הנדרשים.
- 3.6.2. הצעות יוגשו עד למועד האחרון להגשת הצעות, כפי שנקבע בסעיף 3.3 לעיל.
- 3.6.3. ההצעה תוגש על גבי חוברת ההצעה המצורפת בחלק ב' שלהלן (להלן: "חוברת ההצעה").
- 3.6.4. ההצעה תוגש אל כתובת הדוא"ל המפורטת בסעיף 3.1.2 לעיל.
- 3.6.5. באחריות המציע לוודא עם נציג החשב הכללי כי הצעתו התקבלה בשלמותה.
- 3.6.6. אם פרסם החשב הכללי מהדורה מעודכנת של ההצעה בעקבות הבהרות שניתנו על ידו, או מכל סיבה אחרת, על המציע להקפיד על הגשת המענה על פי הנוסח המעודכן.
- 3.6.7. על המציע לצרף את כל המסמכים המפורטים בחוברת ההצעה, וזאת כתנאי מוקדם לדיון בהצעה ולבדיקתה. הצעה שלא יצורפו לה כל המסמכים והפרטים המפורטים הנדרשים בהליך זה, על כל חלקיה ונספחיה, עלולה להידחות על הסף, אלא במקרה שבו יתקיימו התנאים שיאפשרו, לדעת ועדת הבדיקה, לקבל הבהרות או השלמות.
- 3.6.8. הצעות שלא תשלחנה לכתובת הדוא"ל עד למועד האחרון להגשת הצעות כמפורט בטבלת התאריכים לא תובאנה לדיון בפני החשב הכללי.

4. בחירת נותני אשראי

- 4.1 מציעים אשר נמצא לגביהם כי הם עומדים בתנאי הסף המפורטים בסעיף 2 לעיל, יוכרזו על ידי החשב הכללי כנותני אשראי הפועלים בקרן, ויחלו את פעילותם בכפוף לביצוע הפעולות הבאות:
- 4.1.1 הגשת העתק המקור של כלל מסמכי ההצעה, בנוסחם המעודכן, כשהם חתומים על ידי מורשי החתימה של המציע וחותמת התאגיד;
- 4.1.2 הגשת ערבות ביצוע בנוסח המצורף כנספח ד' למסמכי ההזמנה;
- 4.1.3 פתיחת חשבון בנק כנדרש לפי סעיף 6 לכתב הערבות;
- 4.2 על נותן האשראי להיערך למתן כל השירותים הנדרשים לכל המאוחר עד לתום עשרה שבועות מיום מתן ההודעה על בחירתו כנותן אשראי בקרן. במידה שמציע לא השלים את ביצוע הפעולות המנויות לעיל בסד הזמנים שהוגדר כאמור, רשאית ועדת הבדיקה, בהתאם לשיקול דעתה, ובהתאם לנסיבות העניין, ליתן ארכה להשלים את ביצוע הפעולות, או לפסול את הצעתו.
- 4.3 ועדת הבדיקה רשאית, בכל עת ולפי שיקול דעתה הבלעדי, להזמין מציעים נוספים אשר עומדים בתנאים המפורטים בהזמנה זו להצטרף לקרן כנותני אשראי, והכל בכפוף לקיומה של מכסת ערבות מדינה פנויה להקצאה.

5. ערבות ביצוע אוטונומית

- 5.1. עם קבלת ההודעה על בחירתו כ-"נותן האשראי" הפועל בקרו, וכתנאי לחתימת החשב הכללי על כתב הערבות, יידרש נותן האשראי להפקיד ערבות אוטונומית (התחייבות עצמית) בסך 5,000,000.
- 5.2. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות נותן האשראי לפי כתב הערבות ותשאר בתוקפה עד לפרעון מלא של כלל ההלוואות שיינתנו על ידי המציע בהתאם לכתב הערבות ולתקנון הקרו.
- 5.3. נוסח הערבות מצורף כנספח ד' למסמכי ההזמנה.
- 5.4. הערבות תהיה מבנק או מחברת ביטוח בהתאם להוראות המפורטות בהוראת תכ"ס 7.3.3 – ערבויות.
- 5.5. למען הסר ספק, על מציע להתעדכן בהנחיות ההוראה כאמור, טרם הגשת הערבות הנדרשת.
- 5.6. בנוסף, החשב הכללי רשאי לדרוש להאריך את תוקף הערבות בשלושה חודשים נוספים, מעבר לאמור לעיל, במקרה בו הדבר יידרש על מנת להבטיח מילוי חובותיו של נותן האשראי.
- 5.7. ככל שנותן האשראי לא יאריך את תוקף הערבות בהתאם לדרישת החשב הכללי, רשאי החשב הכללי לחלט את הערבות כולה או חלקה, ולאחר שנתן הזדמנות לנותן האשראי להשמיע טענותיו, בעל פה או בכתב, טרם קבלת החלטה סופית ומנומקת לעניין החילוט. ככל שתחולט הערבות או חלקה במהלך תקופת ההתקשרות, יידרש הספק לחדש את הערבות, ולמסור ערבות בגובה המפורט לעיל, כתנאי להמשך ההתקשרות.
- 5.8. לאחר תום התוקף של הערבות, ככל שהיא לא חולטה, יחזיר החשב הכללי את הערבות לנותן האשראי.

6. העמדת ערבות מדינה

- 6.1. עם הודעת החשב הכללי על המציעים אשר נבחרו כנותני אשראי בקרו, ובכפוף להשלמת ההיערכות הנדרשת מטעמם, יעמיד החשב הכללי לכל נותן אשראי מכסה ראשונה של ערבות מדינה, בהתאם לאמור להלן.
- 6.2. המכסה הראשונה של ערבות המדינה לכל נותני אשראי שיוכרוזו על ידי החשב הכללי כנותני אשראי הפועלים הקרו תחושב על בסיס חלקו היחסי של כל נותן האשראי מתוך סך היקף האשראי לעסקים קטנים ובינוניים שניתן מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת ההצעה על ידי כלל נותני האשראי. יובהר כי במסגרת חישוב כאמור לא יובא בחשבון אשראי שניתן לעסקים קטנים ובינוניים במסגרת קרנות קודמות להלוואות בערבות מדינה. ועדת הבדיקה רשאית להחליט על חלוקת נותני האשראי לקבוצות, לפי חלקם היחסי כאמור, כאשר כל קבוצה של נותני אשראי תקבל מכסה ראשונה של ערבות מדינה בהיקף זהה.
- 6.3. יובהר כי בכל מקרה, המכסה הראשונה של ערבות המדינה שתוקצה לכל נותן אשראי לא תפחת מסך של 3 מיליון ₪ ולא תעלה על סך של 45 מיליון ₪. מכסת ערבות המדינה תמונף על ידי נותני האשראי בהתאם לאמור בסעיף 5 לכתב הערבות.
- 6.4. יובהר כי הקצאה זו הינה הקצאה ראשונה בלבד, וכי בהתאם לצורך החשב הכללי יהיה רשאי להגדיל את מכסת ערבות המדינה שניתנה לנותן אשראי, להקטין את מכסת ערבות המדינה שניתנה לנותן אשראי, להעביר מכסת ערבות מדינה, באופן חלקי או מלא, מנותן אשראי אחד אשר לא מיצה או לא צפוי כי ימצה את מכסת ערבות המדינה שניתנה לו, לנותן אשראי אחר, והכל לפי שיקול דעתו הבלעדי ובהתאם לאמור בסעיף 5 לכתב הערבות.
- 6.5. למען הסר ספק, יובהר כי, אין באמור בסעיף 6.4 לעיל בכדי לחייב את החשב הכללי בהעמדת מכסות נוספות של ערבות מדינה ובכלל. כמו כן, לא תישמע כל טענה מצד נותן האשראי שהסתמך על האמור בסעיף זה, והגשת הצעתו של נותן האשראי כשהיא חתומה היא בבחינת הצהרה כי הוא מצהיר שידוע לו כי החלטה בעניין זה, ככל שתתקבל, תהיה כפופה לשיקול הדעת הבלעדי של החשב הכללי ובהתאם לאמור בכל דין.
- 6.6. יובהר, כי פעילותה של הקרו תלויה באישור ועדת הכספים של הכנסת למסגרת הערבות הנדרשת. על כן, אין החשב הכללי מתחייב מראש להיקף ערבות מסוים, וייתכן כי היקף הפעילות יוגבל כתוצאה מהאמור לעיל.

חלק ב' - חוברת ההצעה

**הצטרפות כ- "נותן אשראי" בקרן
להלוואות בערבות מדינה לעסקים
קטנים ובינוניים**

חוברת הצעה:

הצטרפות כ- "נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

1. פרק זה מהווה את מענה המציע להזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022 (להלן: "ההזמנה") ויש להגיש אותו על כל נספחיו.
2. יש לעקוב באופן מדוקדק אחר ההנחיות המופיעות בחלק זה על מנת שההצעה תוכל להיבחן ולהיות מוערכת כראוי. אין להוסיף, להתנות או לשנות אף תנאי מתנאי ההזמנה.
3. קראנו בעיון רב את מסמכי ההזמנה, נוסח כתב הערבות על כל נספחיו, תנאיו וחלקיו, לרבות תקנון הקרן, הבנו את כל האמור בו וקיבלנו הבהרות לגבי כל נושא שבספק.
4. אנו מצהירים ומאשרים שהצעה זו והתנאים לביצועה ובכלל זה כל הגורמים המשפיעים או העשויים להשפיע על העמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים במסגרת הקרן מוכרים לנו, ולא יהיו לנו כל תביעות או דרישות או טענות הנובעות מאי הבנה או אי ידיעה כלשהן של איזשהו פרט או תנאי הכלול במסמכי ההצעה או בהבהרות שניתנו לנו.
5. אנו מסכימים לכל תנאי ההזמנה להגשת הצעות, כתב הערבות ותקנון הקרן, ומתחייבים למלא את כל הדרישות בדיוקנות, ביעילות, במומחיות ובמיזמנות, ובמועדים אשר ייקבעו על ידו, והכל בכפוף להוראות כתב הערבות ותקנון הקרן.
6. נכון ליום מתן תצהיר זה המציע אינו מצוי בהליכי פשיטת רגל או פירוק ולא מתנהלות נגד המציע תביעות מהותיות, שעלולים לפגוע בתפקודו ככל שיוכרז כנותן אשראי בקרן.
7. להצעה זו מצורפים המסמכים הבאים, לפי סדר הופעתם:

מס'ד	מסמך	פירוט
1	נספח א'	פרטי המציע, לרבות פרטים אודות איש הקשר מטעם המציע לעניין המכרז, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון נייד וכתובת דוא"ל
2	נספח ב'	אישור מאת עו"ד או רו"ח בדבר זכויות החותמים מטעם נותן האשראי, וסמכותם לחייב את נותן האשראי בחתימתם.
3	נספח ג'	עמידת המציע בתנאים להצטרפות כ- "נותן אשראי".
4	נספח ג'1	אישור התאגדות.
5	נספח ג'2	אישור פקיד שומה.
6	נספח ג'3	תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976.
7	נספח ג'4	תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על פעילות הקרן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 חוברת הצעה - הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

8	נספח ג'5	רישיון נותן האשראי כאמור בסעיף 3.1 להזמנה.
9	נספח ג'6	אישור בדבר היקף ההלוואות שהעמיד נותן האשראי לעסקים קטנים ובינוניים.
10	נספח ג'7	נהלי עבודת המציע.
11	נספח ד'	ערבות ביצוע אוטונומית.
12	כתב הערבות	כתב הערבות כאשר הוא חתום בכל עמוד בחותמת וחתימה של מורשי החתימה מטעם נותן האשראי.
13	תקנון הקרן	תקנון הקרן כאשר הוא חתום בכל עמוד בחותמת וחתימה של מורשי החתימה מטעם נותן האשראי.

8. תשומת לב המציעים, כי החותמים על כל המסמכים והנספחים מטעם המציע נדרשים להיות הגורמים המופיעים באישור עורך הדין המצורף בנספח ב', כבעלי הזכות לחייב את המציע בחתימתם.
9. אין להוסיף להצעה התניות או סייגים כלשהם. ככל שהוספו סייגים או התניות כאמור יהיה החשב הכללי רשאי לפסול את הצעת המציע, והכל על פי שיקול דעתו הבלעדי.

ולראיה באנו על החתום:

שם מלא	ת"ז	תפקיד	חתימה וחתימת

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 חוברת הצעה - הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

נספח א' - פרטי המציע

	שם המציע (כפי שהוא רשום במרשם הרלוונטי)	1
	סוג התאגדות (חברה/עוסק מורשה וכדו')	2
	תאריך הרישום	3
	מספר מזהה	4
	סוג רישיון המציע	5
שם מלא :	מנכ"ל המציע	6
מספר טלפון :		
מספר טלפון נייד :		
דוא"ל :		
שם מלא :	איש הקשר מטעם המציע לצורך המכרז	7
תיאור תפקיד איש הקשר :		
מספר טלפון :		
מספר טלפון נייד :		
דוא"ל :		

נספח ב' - אישור מאת עו"ד או רו"ח בדבר זכויות החותמים מטעם נותן האשראי, וסמכותם לחייב את נותן האשראי בחתימתם.

[יצורף על ידי המציע]

נספח ג' - עמידת המציע בתנאים להצטרפות כ- "נותן אשראי"

במסמך זה יפרט המציע את עמידתו בתנאים להצטרפות כנותן אשראי לקרן.

1. תנאים מינהליים:

1.1. מציע רשום כדין (יש לסמן ב-X את האפשרות הנכונה):

המציע רשום בישראל כדין (אם המציע הוא תאגיד (ובכלל זה עמותה) או שותפות, הוא רשום במרשם הרלוונטי, אם המציע הוא עוסק מורשה או פטור הוא רשום ככזה).

לא חלה על המציע חובת רישום על פי דין

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג' 1 לפרק זה.

1.2. עמידה בחוק עסקאות גופים ציבוריים

1.2.1. ניהול פנקסים:

המציע מצהיר כי הוא עומד בדרישות חוק עסקאות גופים ציבוריים ובכלל זה:

1.2.1.1. הוא מנהל את פנקסי החשבונות והרשומות שעליו לנהל על פי פקודת מס הכנסה, וחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 ("חוק מס ערך מוסף"), או שהוא פטור מלנהלם.

1.2.1.2. הוא מדווח לפקיד השומה על הכנסותיו ומדווח למנהל על עסקאות שמוטל עליהן מס לפי חוק מס ערך מוסף.

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג' 2 לפרק זה.

1.2.2. היעדר הרשעות:

המציע מצהיר כי הוא ו"בעל זיקה" אליו (כהגדרתו בס' 2 לחוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976 (להלן: "חוק עסקאות גופים ציבוריים")) לא הורשעו ביותר משתי עבירות לפי חוק עובדים זרים התשנ"א - 1991 (להלן: "חוק עובדים זרים") וחוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987 (להלן: "חוק שכר מינימום") עד למועד הגשת ההצעה מטעם המציע במכרז, או שהורשעו כאמור אך כבר חלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד הגשת ההצעה.

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג' 3 לפרק זה.

1.2.3. ייצוג הולם (יש לסמן ב-X את אחת מהאפשרויות)

הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 ("חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות") לא חלות על המציע.

הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות חלות על המציע והוא מקיים אותן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
חוברת הצעה - הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

1.2.3.1. במקרה שהוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות **חלות** על המציע נדרש לפרט את אופן עמידתו בדרישות החוק (יש לסמן ב-X את אחת מהאפשרויות):

המציע מעסיק פחות מ-100 עובדים.

המציע מעסיק 100 עובדים או יותר.

1.2.3.2. במקרה שהמציע מעסיק 100 עובדים או יותר (יש לסמן ב-X את אחת מהאפשרויות):

המציע מתחייב כי ככל שיזכה במכרז יפנה למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות ובמקרה הצורך – לשם קבלת הנחיות בקשר ליישומן.

המציע פנה בעבר למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות ואם קיבל הנחיות ליישום חובותיו פעל ליישומן.

1.3. היעדר ניגוד עניינים:

המציע מצהיר כי אין בהגשת ההצעה על פי ההזמנה להגשת הצעות (מס' 33/2022) משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, של הגוף ושל העובדים מטעמו במועד הגשת ההצעה, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הפעלת הקרו ומתן השירותים.

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג'4 לפרק זה.

2. תנאים מקצועיים

2.1. רישיון המציע (יש לסמן ב-X את האפשרות הנכונה):

רישיון בנק שניתן לפי חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;

רישיון סליקה שניתן לפי חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;

רישיון מורחב למתן אשראי שניתן לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי שניתן לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג'5 לפרק זה.

2.2. היקף אשראי לעסקים קטנים:

המציע מצהיר כי זרם האשראי סולו עסקי שנתן המציע לעסקים קטנים ובינוניים, כהגדרתם בתקנון הקרו, החל מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת ההצעה, מסתכם על סך של לפחות 350 מיליון ש"ח, במונחי קרו ההלוואה.

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג'6 לפרק זה.

2.3. קיום נהלי עבודה

למזיע נהלי עבודה קבועים בכל הנוגע להעמדת הלוואות והליכי חיתום, ניהול סיכונים ומדיניות אשראי, גבייה, שירות ללקוח וגילוי נאות.

לצורך הוכחת עמידה בתנאי זה, יש לצרף את נספח ג'7 לפרק זה.

נספח זה יכלול מסמך מקצועי מטעם המזיע הכולל פירוט והסבר על נהלי עבודה שלו בכל הנוגע להעמדת הלוואות והליכי חיתום, ניהול סיכונים ומדיניות אשראי, גבייה, שירות ללקוח וגילוי נאות, ובכלל זה:

2.3.1. מסמך הסוקר את מתודולוגיית החיתום ודירוג האשראי שעליה יתבסס דירוג ההלוואות הנערבות. מסמך מתודולוגיית דירוג האשראי יכלול סקירה של המתודולוגיה והמשתנים שנלקחים בחשבון לצורך הערכת הסיכון, פירוט אודות סולם דירוג הסיכון המספרי שעתידה מערכת הדירוג להציג עבור כל לווה והלוואה בקרן, כשלצד כל מספר בסולם יפורט מה משמעותו לעניין סיכון ההלוואה או הלווה במונחי PD (Probability of default) ומה טווח הדיפולט הצפוי שהוא מייצג;

2.3.2. מסמך הסוקר את סרגל הגבייה של נותן האשראי;

2.3.3. מסמך הסוקר את מנגנוני ההתקשרות של נותן האשראי עם עורכי הדין החיצוניים לצרכי גבייה, לרבות מנגנוני תשלום ותעריפים.

2.3.4. מסמך הסוקר את מדיניות השירות ללקוח וגילוי נאות, ובכלל זה העתק של הסכם ההלוואה סטנדרטי אשר ישמש את המזיע בנוגע להלוואות נשוא הזמנה זו.

נספח ג'1 - אישור התאגדות

[יצורף על ידי המציע]

על המציע שהוא חברה או שותפות לצרף נסח פרטי חברה או שותפות עדכני לשנת 2022 מרשות התאגידים הניתן להפקה דרך אתר האינטרנט של רשות התאגידים/שותפויות בלחיצה על הקישור:

[הפקת נסח חברה בתשלום](#)

או

[הפקת נסח שותפות בתשלום](#)

מציע שהוא אגודה שיתופית יצרף תעודת רישום אגודה מרשם האגודות השיתופיות.
מציע שהוא עמותה/חברה לתועלת הציבור יצרף אישור ניהול תקין עדכני, מרשם העמותות.

נספח ג'2 – אישור פקיד שומה

[יצורף על ידי המציע]

יש לצרף אישור תקף מ"פקיד מורשה" על פי חוק עסקאות גופים ציבוריים על ניהול פנקסי חשבונות, ואישור תקף מ"פקיד מורשה" על דיווח לרשויות המס כנדרש בחוק.
לצורך כך ניתן להשתמש [בקישור הבא](#).

נספח ג'3 – תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976

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

אני נותן תצהיר זה בשם _____ (להלן: "נותן האשראי"), המבקש להצטרף כ-"נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם נותן האשראי.

לפיכך, אני מתחייב כלפי החשב הכללי כדלקמן:

1. בתצהירי זה, משמעות המונחים "בעל זיקה", "הורשע" ו-"תושב ישראל" - כהגדרתם בסעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותם של מונחים אלה וכי אני מבין/ה אותם.

2. בתצהירי זה, משמעות המונח "עבירה" – עבירה לפי חוק עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים), התשנ"א-1991 או לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, ולעניין עסקאות לקבלת שירות כהגדרתו בסעיף 2 לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011, גם עבירה על הוראות החיקוקים המנויות בתוספת השלישית לאותו חוק. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותם של מונחים אלה וכי אני מבין/ה אותם.

3. אני מצהיר בזה כי (סמן X במשבצת המתאימה)

המציע ובעל זיקה אליו **לא הורשעו** ביותר משתי עבירות עד למועד האחרון להגשת הצעות (להלן: "מועד להגשה") להזמנה.

המציע או בעל זיקה אליו **הורשעו** בפסק דין ביותר משתי עבירות **וחלפה שנה אחת** לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד ההגשה.

המציע או בעל זיקה אליו **הורשעו** בפסק דין ביותר משתי עבירות **ולא חלפה שנה אחת** לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד ההגשה.

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

חתימה וחותמת

שם

תאריך

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
חוברת הצעה - הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

אישור עורך-דין

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 צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

חתימה וחותמת עוה"ד

מספר רישיון

תאריך

נספח ג' 4 – תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על פעילות הקרן

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

אני נותן תצהיר זה בשם _____ (להלן: "נותן האשראי"), המבקש להצטרף כ-"נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם נותן האשראי.

לפיכך, אני מתחייב כלפי החשב הכללי כדלקמן:

1. בהתחייבות זו, המונח שירותים יתייחס למלוא מחויבויות נותן האשראי לפי כתב הערבות, נספחי ותקנון הקרן.
2. אני מצהיר כי למיטב ידיעתי אין בהגשת הצעה על פי ההזמנה להגשת הצעות (מס' 33/2022) משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, של הגוף ושל העובדים מטעמו במועד הגשת הצעה, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הפעלת הקרן ומתן השירותים.
3. אני מתחייב לנקוט אמצעים סבירים על מנת להימנע ממצב של ניגוד עניינים מכל סוג שהוא, עסקי או אחר, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הפעלת הקרן - של הגוף, עובדיו ושל מי מטעמו המעורבים בהצעה או בביצועה, או להעמיד כל אחד מאלה במצב של ניגוד עניינים או חשש לקיומו של ניגוד עניינים, למשך כל תקופת הערבות.
4. אני מתחייב להודיע לחשב הכללי באופן מידי על כל נתון או מצב שבשלהם הגוף עלול להימצא במצב של ניגוד עניינים, מיד עם היוודע לי הנתון או המצב האמורים.
5. אני מתחייב לדווח לחשב הכללי, על כל צפי להתקשרות חדשה של הגוף או של מי מטעמו, עם כל גורם שהוא הקשור לשירותים, אשר יש בה בכדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הקרן.
6. אני מתחייב שנותן האשראי או מי מטעמו לא יעמדו, בכל עת לאחר תום תקופת הערבות עם החשב הכללי ובטרם נפרעו במלואן ההלוואות שיינתנו במסגרת הקרן, במצב של ניגוד עניינים בקשר למתן השירותים, כך שלא יהיה בכל קשר עסקי או אחר בין כל אחד מאלה לבין כל גורם שהוא כדי לפגוע בשירותים שניתנו לחשב הכללי במהלך תקופת הערבות, אלא אם אושר מראש ובכתב על ידי החשב הכללי אחרת.
7. אני מתחייב שנותן האשראי יקבל על עצמו לבצע כל החלטה של החשב הכללי בעניינים הנוגעים להצהרתי זו, לפי שיקול דעתו, לרבות החלטה על הפסקת הערבות בין נותן האשראי לבין החשב הכללי.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
חוברת הצעה - הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022

8. אני מצהיר בזאת כי (סמן X במשבצת המתאימה):

- למציע **אין** התקשרות עם משרדי הממשלה בנוגע להעמדת הלוואות לעסקים, מתן שירותי ייעוץ בקבלת אשראי, סיוע בהגשה בקשות לקבלת אשראי, הנגשת פתרונות אשראי וכד'.
- למציע **יש** התקשרות עם משרדי הממשלה בנוגע להעמדת הלוואות לעסקים, מתן שירותי ייעוץ בקבלת אשראי, סיוע בהגשה בקשות לקבלת אשראי, הנגשת פתרונות אשראי וכד'.
- ככל שכן – נא לפרט (ניתן להוסיף שורות נוספות לפי הצורך):

משרד ממשלתי	תיאור ההתקשרות	איש קשר מטעם המשרד

ולראיה באתי על החתום:

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם הגוף:

תאריך _____ שם _____ חתימה וחותמת _____

אישור עורך-דין

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 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 _____ מספר רישיון _____ חתימה וחותמת עוה"ד _____

נספח ג'5 - רישיון נותן האשראי כאמור בסעיף 3.1 להזמנה.

[יצורף על ידי המציע]

נספח ג'6 – אישור בדבר היקף הלוואות שהעמיד נותן האשראי לעסקים קטנים ובינוניים

חלק א' -

הנדון: הצהרת מנהלים בדבר היקף הלוואות שהעמיד נותן האשראי לעסקים קטנים ובינוניים

בקשר להצעתנו להצטרף כנותני אשראי בקרן הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "הקרן"), ובהתאם לנדרש בסעיף 2.2.2 למסמכי ההזמנה להגשת בקשות מס' _____, ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. זרם האשראי סולו עסקי שניתן על ידנו, _____ [להשלים את שם המציע], לעסקים קטנים ובינוניים כהגדרתם בתקנון הקרן, החל מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת ההצעה, מסתכם על סך של _____ ₪ [להשלמה על ידי המציע], במונחי קרן הלוואה.

2. זרם האשראי סולו עסקי שניתן על ידנו, _____ [להשלים את שם המציע], לעסקים קטנים ובינוניים כהגדרתם בתקנון הקרן, החל מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת ההצעה, למעט אשראי שניתן לעסקים אלו במסגרת קרנות קודמות להלוואות בערבות מדינה, מסתכם על סך של _____ ₪ [להשלמה על ידי המציע], במונחי קרן הלוואה.

3. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו להיכלל כנותן אשראי בקרן והיא תשפיע על היקף מכסת הערבות שתוקצה לנו ככל ונמצא מתאימים להצטרף לקרן.

ולראיה באתי על החתום:

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם הגוף:

_____ תאריך
_____ שם
_____ חתימה וחותמת

חלק ב' -

חוות דעת רואי חשבון

דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה
חוות דעת רואה חשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע ביקורת על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת בחלק א' לנספח המופיע לעיל קודם למתן חוות הדעת.

הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת המנהלים של בדבר היקף ההלוואות שהעמיד נותן האשראי לעסקים קטנים ובינוניים

כרואי החשבון של המציע _____ [להשלים את שם המציע], ולבקשתו ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים מטעם המציע _____ [להשלים את שם המציע] מיום _____ [להשלים] אשר מוגשת לצורך בקשתו להצטרף כנותן אשראי בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן: "ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות המציע. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

בכבוד רב,

תאריך: _____

רואי חשבון

שם העיר: _____

נספח ג'7 – נהלי עבודת המציע

[יצורף על ידי המציע]

נספח ד' – ערבות ביצוע אוטונומית

שם הבנק / חברת הביטוח: _____

מס' הטלפון: _____

מס' הפקס: _____

הנדון: כתב ערבות עם הצמדה

לכבוד

ממשלת ישראל

באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר

ערבות מס' _____

אנו ערבים בזה כלפיכם לסילוק כל סכום עד לסך 5,000,000 ₪ (במילים: חמישה מיליון ₪), שיוצמד למדד המחירים לצרכן מתאריך _____ [מועד הודעת החשב הכללי על הצטרפות המציע לקרון לנותן אשראי], אשר תדרשו מאת: _____ (להלן "החייב"), בקשר עם הזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022 להצטרפות כנותן אשראי בקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים, ובקשר לכתב ערבות המדינה שנחתם מכוחו.

אנו נשלם לכם את הסכום הנ"ל תוך 15 יום מתאריך דרישתכם הראשונה, שנשלחה אלינו במכתב בדואר רשום או במסירה ידנית, מבלי שתהיו חייבים לנמק את דרישתכם ומבלי לטעון כלפיכם טענת הגנה כל שהיא, שיכולה לעמוד לחייב בקשר לחיוב כלפיכם, או לדרוש תחילה את סילוק הסכום האמור מאת החייב. ערבות זו תהיה בתוקף עד תאריך _____.

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף הבנק/חב' הביטוח בהתאם לפרטים הבאים:

שם הבנק / שם חב' הביטוח _____ מס' הבנק ומס' הסניף _____ כתובת סניף הבנק / חברת הביטוח _____

הערבות אינה ניתנת להעברה או להסבה.

תאריך _____ שם מלא _____ חתימה וחותמת _____

חלק ג' – כתב ערבות

**הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים
קטנים ובינוניים**

כתב ערבות מכוח חוק ערבויות מטעם המדינה, התשי"ח-1958
נותן אשראי בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

שנערך ונחתם בירושלים ביום _____

בין:

אגף החשב הכללי במשרד האוצר, בשם מדינת ישראל

באמצעות: מר גיל כהן, סגן בכיר לחשב הכללי

מר גל לנדו, הממונה על ערבויות המדינה

(להלן: "החשב הכללי")

לבין:

_____ [להשלים]

ח.פ. _____ [להשלים]

באמצעות מורשי החתימה מטעמו

(להלן: "נותן האשראי")

ומדינת ישראל מעוניינת לעודד את פעילותם של עסקים קטנים ובינוניים בישראל, אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל;	הואיל
ומזה למעלה משני עשורים מפעילה המדינה קרנות ייעודיות במסגרתן מעמידים נותני אשראי הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים לצרכי הון חוזר, השקעה והקמת עסקים, אשר מאפשרות לעסקים אלו למצות את פוטנציאל ההתפתחות שלהם ואת תרומתם לשוק התעסוקה ולתוצר;	והואיל
ולשם כך פרסמה המדינה ביום 22 ביוני 2022, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר, הזמנה להגשת הצעות להצטרפות כ-"נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים מס' 33/2022 (להלן: "ההזמנה");	והואיל
ונותן האשראי הביע את רצונו להצטרף כנותן אשראי בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים;	והואיל

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

והואיל והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים, והכל בהתאם לאמור בכתב ערבות זה ובתנאי תקנון הקרון המהווה חלק בלתי נפרד מכתב ערבות זה;

על כן, החתומים מטה, מר גיל כהן, סגן בכיר לחשב הכללי ומר גל לנדו, הממונה על ערבויות המדינה, בתוקף סמכות שר האוצר לפי חוק ערבויות מטעם המדינה, התשי"ח-1958 (להלן: "חוק ערבויות מטעם המדינה") שהוצאה אליו מתוקף סמכותנו, ובהתאם לאישור ועדת הכספים של הכנסת מיום 23 במאי 2022, ערבים בזאת, בשם מדינת ישראל (להלן: "המדינה"), כלפי נותן האשראי לפירעון הלוואות שיינתנו על ידו לעסקים קטנים ובינוניים בהתאם לשיעור הערבות שנקבע לגבי כל הלוואה ועד למכסת ערבות המדינה כהגדרתה להלן, בכפוף לתנאי כתב ערבות זה ותקנון הקרון, והכל כמפורט להלן.

1. מבוא

- 1.1. המבוא לכתב ערבות זה והנספחים המצורפים לו, הוראות תקנון הקרון וכן הצהרות והתחייבויות נותן האשראי מהווים חלק בלתי נפרד מכתב ערבות זה.
- 1.2. למונחים שבכתב הערבות תינתן המשמעות הנתונה להם בסעיף "הגדרות" בתקנון הקרון זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.3. פרשנות כתב הערבות, המפורשת והמשתמעת, תיעשה באופן המקיים את תקנון הקרון בצורה המלאה ביותר.
- 1.4. כותרות כתב הערבות הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות כתב הערבות על פיהן.
- 1.5. בכל מקרה של סתירה או אי-התאמה בין הוראות כתב הערבות לבין הוראות תקנון הקרון או אחד מנספחיו, יהיה נותן האשראי מחויב להוראה המחמירה מבניהן, לפי קביעת החשב הכללי. נותן האשראי יביא לידיעת החשב הכללי כל סתירה כאמור, במועד הגילוי ובאופן מידי.
- 1.6. הוראה תיחשב למחמירה אם לדעת החשב הכללי ולפי שיקול דעתו, היא מיטיבה או משפרת את התועלות למדינה, בכל הנוגע לטיב, איכות, כמות, התאמת ואמינות השירותים שנותן האשראי נדרש לספק. נותן האשראי לא יהיה זכאי לפיצוי או שיפוי או לכל סעד אחר בנסיבות שבהן החשב הכללי קבע כי הוראה מסוימת תחול על נותן האשראי, אף אם הוראה זו מחמירה או מגדילה את הוצאותיו של נותן האשראי.
- 1.7. מוסכם על הצדדים כי כתב הערבות מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים ביחס לקרון הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים. הבטחות; ערובות; הסכמים בכתב או בעל פה; התחייבות או מצגים בדבר כתב הערבות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני מתן כתב ערבות זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש במסגרתו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בכתב ערבות זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.
- 1.8. למען הסר ספק יובהר, כי אין בשימוש במונח "קרון" ו/או "תקנון הקרון" בכתב ערבות זה או בכל אחד מנספחיו בכדי להקים או להעיד על קיומו של מבנה משפטי או תאגידי כלשהו.

2. הגדרות

בכתב ערבות זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

- "הגופים המתאמים" - גופים אשר מונו ע"י החשב הכללי במטרה לתאם את פעילות הקרן, לוודא את עמידת נותן האשראי בהוראות ההסכם ותקנון הקרן, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן ועוד;
- "הלוואה נערבת" - הלוואה של נותן האשראי, לפי תנאיה, אשר ניתנה מכוח הסכם הלוואה ללווה בהתאם להוראות הסכם זה ולפי הוראת הביצוע, ואשר ערבות המדינה, בין היתר, משמשת לה כבטוחה;
- "החשב הכללי" - החשב הכללי ו/או סגנו האחראי על חטיבת המימון והאשראי ו/או הממונה על ערבויות המדינה באגף החשב הכללי;
- "מערכת הקרן" - מערכת מחשוב להגשת בקשות לקבלת הלוואות וניהול נתוני הלקוחות אשר הוקמה על ידי החשב הכללי במשרד האוצר בהתאם לסעיף 10 לכתב הערבות;
- "תקנון הקרן" - כהגדרתו בסעיף 7 לכתב הערבות;

3. הצהרות נותן האשראי

נותן האשראי מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המדינה, זאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או התחייבות אחרת שקיבל על עצמו במסמך זה או במסמכים אחרים בקשר או שלא בקשר עם כתב ערבות זה, כדלקמן:

- 3.1. נותן האשראי ייצג את האינטרסים של המדינה במסגרת פעילותו לפי כתב ערבות זה, על פי תנאי כתב ערבות זה ועל פי תקנון הקרן.
- 3.2. נותן האשראי יפעל במתן הלוואות הנערבות, בניהולן ובגבייתן, במימנות, בנאמנות, בזירות, באחריות ובמקצועיות, כפי שעל מלווה סביר לנהוג בנסיבות העניין, וכפי שנוהג נותן האשראי לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נותן לבדו וממקורותיו, והכל בהתאם לאמור בכתב ערבות זה ובתקנון הקרן.
- 3.3. נותן האשראי מצהיר ומודע כי מתן הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים כאמור בכתב ערבות זה ובתקנון הקרן מחייב את נותן האשראי ליחסי אמון מיוחדים כלפי המדינה, מהדרגה הגבוהה ביותר, וזאת בשים לב למהותם, למורכבותם ולחשיבותם של השירותים הנדרשים.
- 3.4. נותן האשראי מצהיר ומתחייב כי ההלוואה הנערבת תחשב ברישומיו כחוב רגיל לכל דבר ועניין. נותן האשראי ינהג בכל הנוגע להלוואה הנערבת לפי הסטנדרטים המקובלים לגבי הלוואות שניתנו על ידו תוך שימת דגש על אי העדפה או הבחנה במישרין או בעקיפין בין ההלוואה הנערבת לחובות אחרים של העסק לנותן האשראי, והכל בכפוף לאמור בכתב ערבות זה ובתקנון הקרן. יובהר ויודגש כי החשב הכללי

החליט להעניק כתב ערבות זה לנותן האשראי תוך קבלת הצהרתו והתחייבותו לנהוג בהלוואות הנערבות

כפי שנוהג הנותן האשראי בהלוואות שניתנו על ידו.

- 3.5. נותן האשראי מצהיר כי טרם החתימה על כתב ערבות זה הוא בחן את כל המסמכים, הדרישות, תנאי כתב הערבות ותנאי תקנון הקרן, וכי באפשרותו ובכוונתו לספק את השירותים המפורטים בכתב ערבות זה על פי תקנון הקרן ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.6. נותן האשראי מחזיק, ויעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הפעלת הקרן בהתאם לכתב ערבות זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיו ולקיום הוראות כתב ערבות זה, ומצהיר כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או בכלל לחתימתו על כתב ערבות זה ולביצוע השירותים שיינתנו מכוחו. נותן האשראי יודיע באופן מיידי לחשב הכללי בכל שינוי שיחול בעניין ההיתרים והרישיונות שהוא מחזיק הדרושים על פי כל דין לצורך לניהול עסקיו, ובכלל זה לצורך מתן אשראי. נותן האשראי מודע כי שינוי בעניין ההיתרים והרישיונות שמחזיק עלול להביא להפסקת פעילותו בקרן.
- 3.7. נותן האשראי יעמיד ממקורות ההון העצמיים שלו הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בהתאם להוראות כתב ערבות זה ותקנון הקרן. מבלי לגרוע מן האמור, נותן האשראי רשאי להתקשר בהסכמי שיתוף פעולה עם גופים נוספים במטרה לספק לעצמו מקורות מימון נוספים, ואולם אין בכך בכדי לגרוע מאחריות נותן האשראי לפי כתב ערבות זה.
- 3.8. הסכם ההלוואה הנערבת יהיה בין נותן האשראי והלווה בלבד, והמדינה, או מי מטעמה, לא תהיה צד לו בין במישרין ובין בעקיפין. נותן האשראי מצהיר, כי לא יתחייב בהסכם כלשהו בשמה של המדינה בהתחייבויות כלשהן ולא יציג ויצהיר בשמה מצגים והצהרות כלשהן.
- 3.9. העמדת הלוואות על ידי נותן האשראי במסגרת הקרן תתאפשר בפריסה ארצית בכל רחבי הארץ, ולא תדחה בקשתו של עסק רק בשל מיקומו הגיאוגרפי או בשל כך שנותן האשראי אינו פועל באזור.
- 3.10. כל הגורמים אשר יעסקו במתן הלוואות לפי תנאי כתב ערבות זה ותקנון הקרן יהיו מועסקים על ידי נותן האשראי באופן ישיר ויתקיימו בינו לבינם יחסי עובד-מעביד.
- 3.11. נותן האשראי מתחייב ליידע את כל עובדיו אשר יעסקו בהעמדת הלוואות הנערבות, לגבי הוראות כתב ערבות זה, תקנון הקרן והוראות החשב הכללי, כפי שאלה יתעדכנו מעת לעת.
- 3.12. נותן האשראי מתחייב להשיב לכל פנייה של החשב הכללי בנוגע לכתב ערבות זה בתוך שבועיים מיום שנמסרה לו או במועד מוקדם יותר - אם יידרש הדבר ובהתאם לנסיבות העניין. כן מתחייב נותן האשראי, לאפשר לחשב הכללי, בכל תקופת הערבות כהגדרתה להלן, לבחון את כל מסמכי וספרי נותן האשראי הנוגעים להלוואה הנערבת ולכל הלוואה אחרת שניתנה ללווה על ידי נותן האשראי. נותן האשראי מתחייב להעמיד לעיון החשב הכללי או מי מטעמו, תוך זמן סביר, כל מסמך הנוגע להסכם זה כפי שיידרש על ידו וללא תשלום.
- 3.13. נותן האשראי לא יעשה שימוש במידע שיימסר לו במסגרת פעילותו בקרן למטרה שאינה עולה בקנה אחד עם הוראות כתב ערבות זה ועם תקנון הקרן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקדן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

3.14. נותן האשראי מודע לכך שכתב ערבות זה ניתן לו על בסיס הצהרותיו והתחייבויותיו כלפי החשב הכללי כפי שהן מפורטות בכתב ערבות זה וכי במידה וימצא החשב הכללי כי הצהרות אלו אינן מתקיימות, כולן או חלקן, יהיה רשאי הוא לבטל את כתב הערבות באופן מיידי.

4. תקופת ערבות המדינה

4.1. התחייבות המדינה כלפי נותן האשראי לפי כתב ערבות זה תחול על הלוואות שיינתנו החל מיום החתימה על כתב ערבות זה, _____, ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן: "תקופת הערבות").

4.2. החשב הכללי רשאי, בכפוף להסכמת נותן האשראי, ובהודעה בכתב של 60 יום מראש להאריך את תקופת הערבות בשש שנים נוספות בסך הכל, בין אם בהארכה אחת או במספר הארכות.

4.3. אי הודעת החשב הכללי לנותן האשראי 60 ימים מראש על רצונו לחדש את תקופת הערבות או להאריכה, תיחשב כהודעה על אי הארכת תקופת הערבות עם אותו נותן אשראי.

4.4. מי מהצדדים רשאי לקצר את תקופת הערבות, זאת בהודעה מראש על רצונו להביא את כתב הערבות לסיומו. הודעה כאמור, תינתן לפחות 60 יום מראש ובכתב, למעט במקרים כמפורט בסעיפים 18.2 ו-19 להלן, בהם יתאפשר סיום מיידי של תקופת הערבות.

4.5. ניתנה הודעה על קיצור תקופת הערבות כאמור בסעיף 4.4 לעיל, יחול האמור להלן:

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

4.5.2. נותן האשראי לא יעמיד הלוואות חדשות לעסקים במסגרת הקדן החל מתום 40 ימי עסקים מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור.

4.5.3. יתר תנאי כתב הערבות יחולו בשינויים המחויבים עד להתחשבות הסופית בין הצדדים אשר תערך לאחר החזר כל הלוואות הנערבות.

4.5.4. יובהר, כי ערבות המדינה להלוואות אשר אושרו בוועדת האשראי כהגדרתה בתקנון הקדן עד למועד הנקוב בסעיף 4.5.1 ואשר הועמדו עד למועד הנקוב בסעיף 4.5.2, תעמוד בתוקפה בהתאם לתנאי כתב ערבות זה ותקנון הקדן לעניין הלוואות נערבות.

4.6. מבלי לגרוע מתקופת הערבות, כלל הוראות כתב ערבות זה, ובכלל זה ערבות המדינה, הוראות הדיווח, הבקרה, העברת מידע ועוד, יישארו בתוקפן גם לאחר תום תקופת הערבות, וזאת עד לאחר פירעון מלא של כלל הלוואות שהועמדו על ידי נותן האשראי לפי כתב ערבות זה במהלך תקופת הערבות.

5. היקף ערבות המדינה

5.1. החשב הכללי, בשם מדינת ישראל, מתוקף סמכותו לפי חוק ערבויות מטעם המדינה, יערוב כלפי נותן האשראי לפירעון הלוואות שיינתנו על ידו לעסקים קטנים ובינוניים בהתאם לשיעור ערבות המדינה שנקבע לגבי כל הלוואה ועד למכסת ערבות המדינה כהגדרתה להלן, בכפוף לתנאי כתב ערבות זה ותקנון הקדן, והכל כמפורט להלן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

- 5.2. ערבות המדינה עבור הלוואה ספציפית תהיה בשיעור של בין 55% עד 85% מכל הלוואה, בהתאם למסלול ההלוואה, למאפייניה ולמאפייני העסק, כמפורט בפרק 4 לתקנון הקרן, וסכום החילוט בגינה, ככל שיידרש, יחושב בהתאם להוראות פרק 8 לתקנון הקרן.
- 5.3. היקף ההלוואות המרבי שיוכל נותן האשראי להעמיד במסגרת הקרן יעמוד על סכום כולל של _____ ש"ח (להלן: "**היקף ההלוואות המרבי**"), זאת כנגד מכסת ערבות בשיעור של 8.5% ובסכום כולל של _____ ש"ח (להלן: "**מכסת ערבות המדינה**").
- 5.4. סך סכומי ערבות המדינה אשר יחולטו בגין הלוואות שניתנו במהלך תקופת הערבות לא יעלה על הנמוך מבין הסכומים הבאים:
- 5.4.1. סך מכפלות שיעור הערבות אשר נקבע לכל הלוואה נערבת בהתאם להוראות כתב הערבות ותקנון הקרן, וכמופיע בהוראות הביצוע, ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה עבור כל ההלוואות אשר הועמדו על ידי נותן האשראי במסגרת הקרן במהלך תקופת הערבות.
- 5.4.2. סכום השווה ל-8.5% מסך ההלוואות החדשות שהועמדו על ידי נותן האשראי במהלך תקופת הערבות, בסכומן המקורי.
- 5.5. חרג נותן האשראי מהיקף ההלוואות המרבי שהוא רשאי להעמיד בהתאם לסעיף 5.3 לעיל מבלי לקבל את אישור החשב הכללי מראש ובכתב, לא תחול ערבות המדינה ביחס לאותן הלוואות ספציפיות שניתנו מעל היקף ההלוואות המרבי.
- 5.6. ערבות המדינה תיועד להבטחת הלוואות שיעמיד נותן האשראי במסגרת הקרן, והשימוש בה יעשה אך ורק בגין הלוואות שהועמדו על-פי כתב ערבות זה ובכפוף למילוי כל התנאים כאמור בכתב ערבות זה ובתקנון הקרן, ולא לכל מטרה אחרת.
- 5.7. נותן האשראי לא יהא רשאי לדרוש את חילוט ערבות המדינה בגין כל חוב או טענה לחוב או בגין מערכת התקשרויות כלשהי בין המדינה לבין נותן האשראי או בין הלווה לבין נותן האשראי שלא במסגרת תנאי כתב ערבות זה, בכל זמן שהוא, או לבצע כל פעולה שמשמעותה קיזוז, וכן כל פעולה אחרת שעניינה שימוש בערבות המדינה לכל שימוש אחר זולת המטרות לשמן הערבות נועדה על-פי כתב ערבות זה.
- 5.8. בסוף כל שנה קלנדרית תיערך התחשבות בין החשב הכללי לבין נותן האשראי. היה ועלה סך סכומי ההלוואות בערבות המדינה אשר חולטה בגינם ערבות המדינה על מכסת ערבות המדינה שהוקצתה לנותן האשראי, יורה החשב הכללי לנותן האשראי להשיב לו את הסכום העודף. על נותן האשראי להשיב את הסכום בו נקב החשב הכללי תוך עשרה ימים מקבלת דרישתו, בתוספת שיעור ריבית של 2/3 (שני שלישי) מריבית החשב הכללי, החל מיום החריגה ממכסת ערבות המדינה ועד ליום השבת הסכומים לחשב הכללי.
- 5.9. החשב הכללי יהיה רשאי **להגדיל**, בכל עת ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, בכפוף להוראות הדין, את מכסת ערבות המדינה שניתנה לנותן האשראי, ובהתאם את היקף ההלוואות המרבי שיוכל נותן האשראי להעמיד במסגרת הקרן. בעת הגדלת מכסת ערבות המדינה רשאי החשב הכללי להתחשב בשיקולים שונים, בין היתר, בהיקף הביקוש להלוואות מהקרן; במצב המשק ובכלל זה בצורך לעודד מתן אשראי לעסקים ממוגזרים, ענפים או אזורים מסוימים; בנתוני הביצוע של נותן האשראי וניצול מכסת ערבות המדינה שניתנה לו; בביצועי יתר נותני האשראי בקרן ביחס להיקף ההלוואות המרבי של כל אחד מהם;

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקדן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

ביתרת ההלוואות שבאפשרות נותן האשראי להעמיד ביחס להיקף ההלוואות המרבי שאושר לו; במדדים תפעוליים ומדדי שירות שונים; בעמידת נותן האשראי בהוראות כתב ערבות זה ובתקנון הקדן, ועוד. הגדלה כאמור, לכלל נותני האשראי, לא תחרוג ממסגרת הערבות שאושרה על ידי ועדת הכספים של הכנסת.

5.10. החשב הכללי יהיה רשאי **להקטין**, בכל עת ולפי שיקול דעתו הבלעדי, בכפוף להוראות הדין, את מכסת ערבות המדינה שניתנה לנותן האשראי, ובהתאם את ההיקף ההלוואות המרבי שיוכל נותן האשראי להעמיד במסגרת הקדן, ובלבד שמכסת ערבות המדינה לא תפחת מהנמוך מבין הסכומים המפורטים בסעיף 5.4 לעיל, נכון ליום בו הודיע החשב הכללי על הקטנת מכסת ערבות המדינה. החשב הכללי יודיע לנותן האשראי על הקטנת מכסת ערבות המדינה עד 7 ימי עסקים לפני מועד ההקטנה, בהודעה בכתב.

5.11. נוסף על האמור, החשב הכללי יהיה רשאי, על בסיס קצב הניצול של כלל נותני האשראי את מכסת ערבות המדינה שניתנה להם, ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, להעביר מכסת ערבות מדינה, באופן חלקי או מלא, מנותן אשראי אחד אשר לא מיצה או לא צפוי כי ימצה את יתרת האשראי אשר באפשרותו להעמיד או לא עמד בתנאי כתב הערבות, לנותן אשראי אחר, וזאת בנוסף להקצאת מנות ערבות מדינה נוספות כמפורט בסעיף 5.9 לעיל, ובלבד שמכסת ערבות המדינה של נותן האשראי אשר לא מיצה או לא צפוי כי ימצה את יתרת האשראי אשר באפשרותו להעמיד לא תפחת מהנמוך מבין הסכומים המפורטים בסעיף 5.4 לעיל, נכון ליום בו הודיע החשב הכללי על העברת מכסת ערבות המדינה.

5.12. למען הסר ספק, יובהר כי, אין באמור בסעיף זה בכדי לחייב את החשב הכללי להגדיל את מכסת ערבות המדינה. כמו כן, לא תישמע כל טענה מצד נותן האשראי שהסתמך על האמור בסעיף זה, וחתימתו של נותן האשראי על כתב ערבות זה היא בבחינת הצהרה כי ידוע לו כי החלטה בעניין זה, ככל שתתקבל, תהיה כפופה לשיקול הדעת הבלעדי של החשב הכללי ובהתאם לאמור בכל דין.

5.13. יובהר, כי פעילותה של הקדן תלויה באישור ועדת הכספים של הכנסת למסגרת ערבות המדינה הנדרשת. על כן, אין החשב הכללי מתחייב מראש להיקף ערבות מסוים.

6. חשבון המדינה

6.1. החשב הכללי יעמיד סכום של 5 מיליון ₪ בפיקדון לטובת חילוט ערבויות (להלן: "פיקדון המדינה") בחשבון בנק אשר ייפתח על ידי נותן האשראי (להלן: "חשבון המדינה") תוך 30 ימי עסקים ממועד חתימת החשב הכללי על כתב ערבות זה.

6.2. פיקדון המדינה יישא ריבית כמקובל במערכת הבנקאית לגבי פיקדונות בסכום דומה ולתקופה דומה. נותן האשראי יביא לאישור החשב הכללי את שיעור הריבית על פיקדון המדינה בתוך 7 ימי עסקים לפני מועד קביעת הריבית הראשונה ולפני כל מועד חידוש ריבית. הפיקדון יכול שיורכב מפיקדון חודשי, חצי שנתי ושנתי, בהתאם להנחיית החשב הכללי. הריבית שנצברה תתווסף לפיקדון בכל מועד חידוש.

6.3. החשב הכללי לא ישלם לנותן האשראי או למי מטעמו כל עמלה, דמי שירות או תשלום כלשהו בגין פתיחת חשבון המדינה וניהולו על כך המשתמע מכך ו/או פיקדון המדינה.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

- 6.4. החשב הכללי ימנה מורשי חתימה מטעמו לחשבון. עדכון מורשי החתימה יבוצע על גבי טופס 1.6.5.2 של אגף החשב הכללי (בקשה לשינויים במורשים לחתום בחשבון בנק) על עדכונו כפי שמתפרסם מעת לעת בהוראות תכ"ם (תקנון כספים ומשק).
- 6.5. תוך עשרה ימי עסקים מיום הפקדת פיקדון המדינה בבנק יעביר נותן האשראי לחשב הכללי שם משתמש כללי לאתר האינטרנט של הבנק עם הרשאות צפייה בחשבונות המדינה.
- 6.6. אם עקב חדלות פירעון של לווה, תחולט ערבות המדינה לפי התנאים בפרק 8 לתקנון הקרון, ופיקדון המדינה יקטן, כתוצאה מכך, לסכום של 2,500,000 ₪, או סכום נמוך ממנו, החשב הכללי יפקיד בפיקדון סכום נוסף בגובה 2,500,000 ₪ או סכום גבוה ממנו, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי. העברת הסכום האמור לפיקדון המדינה בחשבון הבנק תבוצע בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת הדרישה מנותן האשראי בכתב. תהליך זה יתרחש כל אימת שפיקדון המדינה יקטן בהתאם לאמור לעיל והכל בתנאי שנותן האשראי לא מיצה את מלוא מכסת ערבות המדינה לה הוא זכאי על פי סעיף 5.3 לעיל, ושערבות המדינה להלוואות בקרון בהתאם לסעיף 5.4 עולה על 5,000,000 ש"ח.

7. תקנון הקרון, תנאי ההלוואות בערבות מדינה והגבלות על מתן האשראי

- 7.1. תקנון הקרון המצורפת כנספח לכתב ערבות זה מהווה מסמך בלתי נפרד מכתב ערבות זה.
- 7.2. תקנון הקרון כולל את הוראות החשב הכללי בכל הנוגע למתן הלוואות בערבות מדינה, ובכלל זה הוראות והנחיות בנושאים הבאים: תנאים מינהליים להעמדת הלוואה במסגרת הקרון; אופן הגשת בקשה לקבלת הלוואה והדיון בה; מסלולי הלוואות בקרון; תנאי הלוואות בקרון; ניהול הלוואה נערכת; הליכי גבייה; אופן חילוט ערבות מדינה;
- 7.3. נותן האשראי מתחייב לפעול בהתאם להוראות תקנון הקרון כפי שיעודכנו מעת לעת ולהעמיד הלוואות אך ורק בהתאם להוראות המפורטות בתקנון הקרון. נותן האשראי מודע, וחתימתו על כתב הערבות היא בבחינה הצהרה, כי ערבות המדינה שניתנה לו לפי כתב ערבות זה לא תחול ביחס להלוואות שניתנו שלא בהתאם לתקנון הקרון כפי שהוא בתוקף לאותה עת, ולנותן האשראי לא תהיה כל טענה בעניין זה.
- 7.4. מובהר ומוסכם כי החשב הכללי יהא רשאי לעדכן את תקנון הקרון מעת לעת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ויהיה רשאי להתאים ולשנות, בין היתר, את תהליך הגשת הבקשה לקבלת הלוואה ואופן בחינתה, את אופן ניהול ההלוואה והליכי הגבייה, את תנאי ההלוואות במסלולים המפורטים בתקנון הקרון, וכן לקבוע מסלולי הלוואות נוספים, את תנאי ההלוואות ואת הרכב הוועדות לאישור הלוואות באותם מסלולים. בכלל זה, יהיה רשאי החשב הכללי לשנות את שיעור הערבות להלוואות, לשנות את תקופת האשראי ואת תקופת הגרייס על הלוואות במסלולים השונים או עבור לווים מסוימים אשר יענו על תנאים שייקבעו.
- 7.5. ככלל, שינוי בתקנון הקרון יחול על הלוואות שיינתנו החל מיום כניסתה לתוקף של הגרסה המעודכנת של התקנון ולאחר שהובא לידיעת כלל נותן האשראי. זאת, למעט מקרים חריגים ומיוחדים, בהם יהיה רשאי החשב הכללי לשנות את תקנון הקרון גם לגבי הלוואות שניתנו, בהסכמה עם נותני האשראי, ולאחר ששמע את עמדתם לעניין התיקון המוצע והשפעתו על פעילותם, ובלבד ששינוי כאמור לא יירע את מצבם של לווים ספציפיים שקיבלו את ההלוואה בטרם בוצע השינוי.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקדן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

7.6. עדכן החשב הכללי את תקנון הקדן, והחליט נותן האשראי שאינו מעוניין להמשיך במתן הלוואות לפי תקנון הקדן המעודכן, יהיה רשאי נותן האשראי להודיע על הפסקת פעילותו במסגרת הקדן באופן מיידי, וזאת בהודעה בכתב שתימסר לחשב הכללי.

7.7. הגבלות על נותן האשראי במתן אשראי :

7.7.1. נותן האשראי אינו רשאי להעביר, להסב, למכור, לשעבד, לאגח או להקנות זכויות כלשהן בהלוואות הנערבות או בבטוחות הספציפיות שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת, ללא אישור החשב הכללי, מראש ובכתב.

7.7.2. לפחות 70% מסך האשראי שיעמיד נותן האשראי במסגרת הקדן יועמד לעסקים קטנים כהגדרתם בתקנון הקדן. דרישה זו תימדד בסוף כל רבעון קלנדרי בהתאם לדיווחים שיועברו על ידי נותן האשראי בהתאם לסעיף 9 להלן. החשב הכללי רשאי לשנות שיעור זה מעת לעת בהודעה בכתב.

7.7.3. נותן האשראי מתחייב כי כספי ההלוואה לא ישמשו לכיסוי חריגות או לפירעון אשראי קיים אצל נותן האשראי.

7.7.4. איסור הקטנת מסגרות אשראי או יתרת האשראי נטו :

7.7.4.1. נותן האשראי מתחייב כי לא יקטין את מסגרת האשראי או את יתרת האשראי נטו (אשראי והלוואות בניכוי בטוחות ופיקדונות המשועבדים באופן ספציפי לטובת החוב האחר) הקיימת ללווה אצל נותן האשראי, במשך תקופה של שנתיים לפחות מיום שניתנה ללווה ההלוואה הנערבת (למעט בשל פירעון הלוואות בהתאם ללוח הסילוקין המקורי), וזאת ביחס להיקף מסגרת האשראי וליתרת האשראי נטו שהייתה ללווה חודשיים טרם העמדת ההלוואה הנערבת.

7.7.4.2. על אף האמור לעיל, ככל שחל שינוי מהותי לרעה במצבו העסקי או הפיננסי של הלווה במהלך התקופה האמורה, יוכל נותן האשראי להקטין את מסגרות האשראי או יתרת האשראי נטו, וזאת באישור מראש של הגוף המתאם. במקרים חריגים בלבד, כשחל שינוי מהותי לרעה במצבו של הלווה, ונותן האשראי נדרש להקטנת מסגרת האשראי הקיימת באופן מידי ודחוף שלא ניתן לדיחון, נותן האשראי יהיה רשאי לעשות כן אף ללא אישור הגוף המתאם אלא בהודעה בכתב שתישלח לגוף המתאם בתוך יומיים ממועד הקטנת המסגרת ושתכלול פירוט אודות סיבת הדחיפות.

7.7.4.3. ככל שהלווה מעוניין לפרוע הלוואות שאינן נערבות מבלי לפרוע את ההלוואה הנערבת ו/או להקטין מסגרת אשראי, לשם מעבר הלווה לנותן אשראי אחר ו/או ייעול הפעילות העסקית, ובלבד שמדובר ביוזמה של הלווה, ניתן יהיה להקטין את מסגרת האשראי בכפוף לאישור הגוף המתאם.

7.7.4.4. הקטין נותן האשראי את מסגרת האשראי או את יתרת האשראי נטו (אשראי והלוואות בניכוי בטוחות ופיקדונות שניתנו באופן ספציפי לטובת החוב האחר) הקיימת ללווה אצל

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

נותן האשראי מבלי לקבל את אישור הגוף המתאם, או שהקטין נותן האשראי את יתרת האשראי נטו באופן מיידי שאינו ניתן לדיחוי מבלי לידע את הגוף המתאם כנדרש, תופחת ערבות המדינה כלפי נותן האשראי בגין הלוואה שניתנה ללווה, בסכום ההקטנה שבוצעה כאשר הוא מחולק באופן יחסי (פארי-פאסו) בהתאם לגובה היתרה הבלתי מסולקת של כל אחד מן החובות ליום ביצוע ההקטנה כאמור.

7.7.5. החשב הכללי רשאי להוסיף הגבלות והוראות נוספות ו/או לשנות את ההוראות הקיימות, והכל בהודעה בכתב שתשלח לנותן האשראי. הגבלות חדשות, ככל שיוספו, ייכנסו לתוקף ממועד מתן ההודעה כאמור.

8. עמלת הקצאת ערבות מדינה

- 8.1. עד לתום 30 ימים מסוף כל רבעון קלנדרי, ישלם נותן האשראי לחשב הכללי עמלת הקצאת ערבות מדינה.
- 8.2. העמלה תשולם על כל סוגי ההלוואות שיעמיד נותן האשראי במסגרת הקרון בשיעורים המפורטים להלן:
 - 8.2.1. 2.5% מסך היקף ההלוואות שהועמדו על ידו ברבעון שחלף לעסקים קטנים, בסכומן המקורי.
 - 8.2.2. 3% מסך היקף ההלוואות שהועמדו על ידו ברבעון שחלף לעסקים בינוניים, בסכומן המקורי.
- 8.3. נותן האשראי לא רשאי לגבות עמלה זו מהעסקים הלווים.
- 8.4. החשב הכללי רשאי לשנות את שיעורי העמלה המפורטים בסעיף זה מעת לעת בהודעה על כך בכתב שתניתן לנותן האשראי בהתראה של 30 ימים.
- 8.5. העמלות יתווספו לפיקדון המדינה בהתאם להנחיית החשב הכללי.
- 8.6. החשב הכללי רשאי לקבוע, לפי שיקול דעתו הבלעדי, מנגנוני תימרוץ שונים במטרה לקדם יעדים ומטרות שונות, ובכלל זה מתן אשראי לעסקים ממגזרים, ענפים או אזורים מסוימים, עסקים בסיכון גובה, שיעורי ריבית מסוימים ועוד, ולקבוע כי נותני האשראי שיעמדו באותם היעדים, כולם או חלקם, יזכו בהנחה בשיעור עמלת הקצאת ערבות המדינה, כפי שייקבע החשב הכללי. מנגנון תימרוץ כאמור, ככל שייקבע, יפורסם באופן צופה פני עתיד על מנת לאפשר לנותן האשראי להיערך ליישומו באופן שוויוני והוגן.

9. זיווחים תקופתיים

- 9.1. נותן האשראי יעביר דוחות תקופתיים על פעילותו בקרון בהתאם להוראות נספח א', ולפי הפירוט להלן:
 - 9.1.1. תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר נותן האשראי לחשב הכללי ולגופים המתאמים דו"ח מרכז אשר ירכז נתוני הלוואות שהועמדו על ידו במסגרת הקרון באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרון (לרבות נתונים מלאים על הלוואות שנפרעו במלואן או חולטו), פורמט המצורף כנספח א' לכתב הערבות. דו"ח כאמור יכלול גם נתונים על הלוואות בפיגור, כאלו אשר נכנסו לפיגור בחודש החולף, ובמצטבר לגבי כל הלוואות בפיגור, וכן נתונים על הלוואות בהן חולטה ערבות המדינה, באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרון, והכל בהתאם לפורמט המצורף כנספח א'1 לכתב הערבות.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

9.1.2. תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר נותן האשראי לחשב הכללי ולגופים המתאים דו"ח אשר יפרט את סטטוס כל הבקשות הנמצאות בטיפולו באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרון, בפורמט המצורף כנספח א'2 לכתב הערבות.

9.1.3. תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר נותן האשראי לחשב הכללי ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז את סטטוס ההלוואות הנמצאות בשלבי גבייה ואת נתוני התקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה כאמור לגבי הלוואות שחולטו, להם זכאי החשב הכללי בהתאם לתנאי כתב הערבות, בפורמט המצורף כנספח א'3 לכתב הערבות.

9.1.4. תוך שלושים ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי, יעביר נותן האשראי לחשב הכללי דו"ח רבעוני מסכם בפורמט המצורף כנספח א'4 לכתב הערבות

9.2. לחשב הכללי שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.

10. מערכת המחשוב של הקרון

10.1. נותן האשראי מודע כי ניהול הקרון להלוואות בערבות מדינה, ובכלל זה הגשת בקשות לקבלת הלוואה בערבות מדינה, בחינת בקשת העסק, ניהול ועדות האשראי, ביצוע חילוטין והסדרי חוב, הפקת דוחות ושליפת נתונים ועוד, נעשית על בסיס מערכת מחשוב ייעודית שהוקמה במשרד האוצר לצורך זה (להלן: "מערכת האוצר" או "המערכת"), אשר הוקמה על בסיס מערכת SalesForce היושבת על תשתית ענן.

10.2. נותן האשראי מודע שפעילותו בקרון דורשת עבודה שוטפת של עובדיו במערכת האוצר, בפרט בכל הנוגע לביצוע הסדרי חוב, שינויים בהלוואות הנערבות וחילוטין. נותן האשראי מצהיר כי בדק את כל דרישות אבטחת המידע הנדרשות ולא נמצאה כל מניעה שהוא יעבוד באופן ישיר באמצעות המערכת.

10.3. נותן האשראי מודע לכך שהדוחות התקופתיים שיעביר לפי סעיף 9 לעיל ייקלטו במערכות האוצר ושעליו להעביר אותם באופן מלא ומדויק, בהתאם לפורמט שנקבע. מצא החשב הכללי כי נותן האשראי העביר דוח שלא בהתאם לפורמט הנדרש, יעדכן את נותן האשראי, וזה יתקן את פורמט הדיווח בפרק הזמן המינימלי הנדרש, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימי עבודה ממועד הודעת החשב הכללי, והכל במטרה להבטיח את רציפות קליטת הנתונים למערכת.

10.4. במקרה של אי-התאמה בין הדיווחים המועברים על ידי נותן האשראי לפי סעיף 9 לעיל לבין הנתונים הקיימים במערכת האוצר, יעביר החשב הכללי עדכון לנותן האשראי בדבר פערי המידע, והאחרון יעביר את התייחסותו בתוך תקופה שלא תעלה על 14 ימי עבודה; לא השיב נותן האשראי לגבי אי-ההתאמה בנתונים, יהיה רשאי החשב הכללי לקבוע, לפי שיקול דעתו, כי הנתונים במערכת האוצר הם הנתונים הנכונים ולפיהם תחושב ערבות המדינה. מבלי לגרוע מן האמור, החשב הכללי רשאי לקבוע כי נותן האשראי יעשה בקרה תקופתית על התאמת הנתונים אף אם לא נמצאה אי-התאמה בין הדיווחים.

10.5. החשב הכללי רשאי לפרסם מידע שוטף לגבי הפעילות בקרון, ובכלל זה, בין היתר, לגבי מצב ניצול האשראי, שיעור הריבית המשוקללת על הלוואות, ימי הטיפול, סכום ההלוואה הממוצע, שיעור האישורים וכיוצא בזה, ביחס לכל נותן אשראי בנפרד, ביחס לסך הקרון, בחלוקה למסלולים וכל פילוח

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקדן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

נוסף כפי שייראה לנכון. נותן האשראי מודע כי פרסום מידע תקופתי כאמור יתבסס על המידע הקיים במערכת האוצר ובאחריותו לוודא ולהבטיח באופן שוטף את נכונותם.

10.6. לחשב הכללי שמורה הזכות לדרוש מנותן האשראי את הקמתם של ממשקים ממוחשבים אשר יוגדרו על ידו ממערכות נותן האשראי למערכת החשב הכללי. ככל שיבקש כן, ידרש נותן האשראי להגדיר את הממשקים בהתאם להנחיית החשב הכללי ולוודא את תקינותם בתקופה שלא תעלה על 6 חודשים מיום העברת דרישת האפיון המלאה כאמור.

11. ניהול הידע ותיעוד במערכות נותן האשראי

11.1. נותן האשראי מתחייב לקיים במהלך כל תקופת הערבות ולאחריה, עד לאחר פירעון כלל ההלוואות שהועמדו על ידו לפי כתב ערבות זה, מערכת מחשוב מתאימה כמקובל במערכת הבנקאית, אשר תרכז את כל נתוני ההלוואות הנערבות שיועמדו על ידו, ותאפשר בקרה ופיקוח, בהתייחס לכל הלוואה נערבת בנפרד. המערכת תשמש לניהול מידע, לבקרה ולביצוע שאילתות לדיווח, ותכלול בין היתר נתונים היסטוריים ונתונים עדכניים כמפורט בסעיף 9 לכתב הערבות.

11.2. המערכת תאפשר להפיק שאילתות על ההלוואות בערבות מדינה בין היתר לפי הפילוחים הבאים: סיווג ענפי, סיווג ענפי משני, פילוח לפי הגוף המתאם המטפל, דירוג אשראי של הלווה וההלוואה ושינויים בדירוג כאמור, גובה הבטוחות וסוגן, מועדי פיגורים בהלוואות, דוח תנועות כספים של ההלוואות הנערבות וכל פירוט רלוונטי אחר בקשר להלוואות הנערבות המנוהל במערכות נותן האשראי באשראי הרגיל, וכנדרש בסעיף 9 לעיל.

11.3. לגבי כל ההלוואות הנערבות ינהלו תיקים (פיזיים או ממוחשבים ככל שמתיר החוק) נפרדים ומסודרים אשר בהם יישמר תיעוד נאות ומהימן של כל המסמכים הנוגעים והקשורים לכל הלוואה נערבת, וזאת לרבות תעודת רישום חברה, תעודת ניכוי מס במקור, תעודת עוסק מורשה, הסכם ההלוואה, הוראת הביצוע החתומה, היקף המסגרות והאובליגו נטו במועד העמדת ההלוואה, אסמכתאות בגין הליכי גבייה שבוצעו וכיוצא בזה.

11.4. נותן האשראי יקפיד על שמירת המסמכים הנוגעים לכלל פעילות הלווה אצל נותן האשראי ולהלוואה הנערבת בפרט. התיעוד האמור יישמר על ידי נותן האשראי ויהיה נגיש במהלך הפעילות השוטפת ולאחריה, ככל שההלוואות טרם סולקו במלואן. רישום ממוחשב של הנתונים הנוגעים לפעילות הלווה אצל נותן האשראי, יישמר על ידי נותן האשראי לפחות במשך שבע שנים לאחר סילוקה המלא והסופי של ההלוואה הנערבת.

12. רמת שירות ופיצויים מוסכמים

12.1. להלן יפורטו סכומי פיצויים מוסכמים אותם ישלם נותן האשראי לחשב הכללי במקרים של חריגה מהוראות הסכם זה:

#	הפרה	פיצוי מוסכם
1	נותן האשראי לא לקח ערבויות אישיות	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 כתב ערבות

<p>של 30% מסכום החילוט. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מאי לקיחת הערבות האישיות, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של החשב הכללי ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.</p>	<p>כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת ההלוואה</p>
<p>ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, סכום החילוט יחושב במתכונת הבאה: סכום הבטוחה שהיה אמור נותן האשראי לקבל ישוערך <u>בריבית</u> <u>ההסכמית</u> של ההלוואה, והסכום המשוערך יופחת מיתרת ההלוואה הנערבת לצורך חישוב סכום החילוט.</p>	<p>2 נותן האשראי לא לקח בטוחות כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת ההלוואה, או לא רשם את הבטוחות שנלקחו כדין</p>
<p>ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 30% מסכום החילוט.</p>	<p>3 נותן האשראי לא קיבל מהגוף המתאם אישור על השקעת הון עצמי כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת ההלוואה</p>
<p>ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 10% מסכום החילוט. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מאי פעולת נותן האשראי בהתאם להוראת הביצוע, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של החשב הכללי ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.</p>	<p>4 נותן האשראי לא פעל בהתאם להוראת הביצוע בכל נושא אחר</p>
<p>ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 20% מסכום החילוט. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מכך, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של החשב הכללי ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.</p>	<p>5 נותן האשראי ביצע הסדר חוב עם לווה ללא קבלת אישור החשב הכללי</p>
<p>החזר לחשב הכללי של 50% מהסכום שחולט. יובהר, כי ככל שתבצע גבייה לאחר מכן, יחלוקו הסכומים בין נותן האשראי ובין החשב הכללי בהתאם ליחס ההפסד בפועל.</p>	<p>6 נותן האשראי לא המשיך בהליכי גבייה לאחר חילוט ערבות המדינה כנדרש בהתאם לאמור בתקנון הקרון, או השתהה שלא לצורך בביצוע הליכי הגבייה, לפי שיקול דעתו של החשב הכללי</p>

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 כתב ערבות

7	נותן האשראי לא העביר לחשב הכללי את חלקו, או את חלקו המלא מסכומי הגבייה בהלוואות שבהן ערבות המדינה חולטה	העברת יתרת הסכומים לה זכאי החשב הכללי, ובנוסף פיצוי בגובה של 50,000 ₪ עבור כל שנה קלנדרית בה בוצעה הפרה כאמור.
8	נותן האשראי חרג מימי הטיפול בבקשת אשראי כמוגדר בתקנון הקרון ללא הסבר קביל - לפי שיקול דעתו של החשב הכללי	פיצוי בגובה של 10,000 ₪ עבור כל 15 בקשות אשראי לגביהן נמצאה חריגה.
9	נותן האשראי לא העביר את הדיווחים התקופתיים לחשב הכללי או לגוף המתאם במועדים שנקבעו בהסכם	פיצוי בגובה של 1,000 ₪ עבור כל חריגה.
10	נותן האשראי חרג מסך שיעור האשראי הנדרש להקצות לעסקים קטנים בסוף רבעון קלנדרי, כמוגדר בסעיף 7.6.2	פיצוי בגובה של 10,000 ₪ עבור כל 1% חריגה משיעור האשראי הנדרש.
11	נותן האשראי לא עמד בתנאים המפורטים בהסכם לעניין העמדת הלוואה ספציפית	פיצוי בגובה מלוא היקף החשיפה של המדינה ביחס לאותה הלוואה.
12	נותן האשראי לא ניהל את המידע הנדרש עבור הלוואה ספציפית	פיצוי בגובה מלוא היקף החשיפה של המדינה ביחס לאותה הלוואה.

12.2. אין באמור בסעיף זה בכדי לגרוע מכל סעד או זכות אחרת הנתונה לחשב הכללי לפי הסכם זה וכל דין.

12.3. בטרם יפעיל החשב הכללי את סמכותו לפי הוראות סעיף זה יאפשר לנותן האשראי להשמיע את עמדתו בעניין זה.

13. תנאים יסודיים

13.1. מבלי לגרוע מכלליות האמור בהסכם זה, אלו יחשבו כהפרה יסודית של כתב ערבות זה:

13.1.1. הפרת תנאי מבין התנאים הקבועים בסעיפים 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 14, 15, 20.

13.1.2. הפליית הלוואות בערבות המדינה לעומת הלוואות אחרות של נותן האשראי.

13.1.3. החלפה חוזרת ונשנית של הלוואות של נותן האשראי בהלוואות נערבות, הקטנת סכום האובליגו נטו של לקוח שהיה נותן האשראי ללווה אצל נותן האשראי ערב העמדת הלוואה הנערבת, ללא אישור הגוף המתאם או מתן הסבר המניח את הדעת.

13.1.4. חריגה מהיחס הנדרש לעניין העמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים כמפורט בסעיף 7.6.2 לעיל.

13.1.5. מסירת מידע כוזב לידי החשב הכללי ו/או לגוף המתאם בכל נושא הקשור בפעילות הקרון והסתרת מידע מהחשב הכללי או הגוף המתאם.

13.1.6. כל הפרה אחרת שלא תוקנה על ידי נותן האשראי לשביעות רצון החשב הכללי, תוך 30 יום מהמועד שבו הודיע החשב הכללי לנוותן האשראי בכתב על קיומה, או תוך פרק זמן ארוך יותר ככל שיקבע על ידי החשב הכללי.

13.2. במקרה של הפרה יסודית יהיה רשאי החשב הכללי להפסיק את ההתקשרות באופן מיידי, ולחלט את הערבות שהעמיד נותן האשראי וזאת מבלי לגרוע מזכויותיו על פי הסכם זה ועל פי כל דין.

14. שמירת סודיות

14.1. נותן האשראי מצהיר בזאת שידוע לו כי המידע שיתקבל אצלו, או אצל מי מטעמו, במסגרת העמדת הלוואות בערבות מדינה וניהולן, הוא סודי ובעל רגישות מיוחדת, ואין להעבירו לאחר או לעשות בו כל שימוש נוסף מעבר לנדרש בהתאם לכתב ערבות זה ותקנון הקרון. נותן האשראי מצהיר כי ידוע לו שהעברת המידע האמור עלולה להסב למדינה נזקים משמעותיים במישורים שונים.

14.2. נותן האשראי מתחייב לשמור בסוד ולא להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם וגורם אחר כלשהו, ללא אישור החשב הכללי, כל ידיעה שתגיע אליו בקשר עם ביצוע כתב ערבות זה, בתוך תקופת הערבות, לפני ואחריה, והוא מצהיר כי ידוע לו שאי מילוי התחייבויותיו על פי סעיף זה מהווה עבירה לפי פרק ז' סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) של חוק העונשין, התשל"ז-1977.

14.3. נותן האשראי מתחייב כי לא יעביר מידע, כתוב או בעל-פה, אודות תוכן ההמלצה שגיבש הגוף המתאם על העסק לרבות הסכום שאותו המליץ לאשר, לעסק או למי מטעמו או לכל גורם אחר.

14.4. נותן האשראי מתחייב כי חובת הסודיות כמפורט לעיל תחול על נותן האשראי ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמו בקשר עם ביצוע כתב ערבות זה, בין במהלך תקופת הערבות ובין לאחריה.

14.5. האמור בסעיף זה לא יחול על מסירת מידע שנותן האשראי וחייב למסרם על פי דין או לצורך ביקורת מטעם החשב הכללי.

14.6. יובהר כי החשב הכללי, נציגי הסוכנות לעסקים קטנים במשרד הכלכלה, הגופים המתאמים ויו"ר ועדות האשראי של הקרון כהגדרתם בתקנון הקרון, או מי מטעמם של כל אלה הפועלים במסגרת הקרון, מחויבים לשמירת סודיות בגין כל מידע או סוד מסחרי שיבואו לידיעתכם אגב פעילותם בקרון.

15. ניגוד עניינים

15.1. נותן האשראי מתחייב כי יודיע בכתב לחשב הכללי באופן מיידי על כל נתון או מצב שבגינם הוא, עובד שלו או גורם אחר מטעמו עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הקרון, מיד עם היוודע לו על כך.

15.2. נותן האשראי מתחייב לא לעשות כל מעשה או לחדול מעשיית מעשה אשר עלול להעמיד אותו, את עובדיו או מי מטעמו במצב של ניגוד עניינים ביחס להעמדת הלוואות בערבות מדינה לפי כתב ערבות זה. יובהר,

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקדן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

כי ככלל, ניהול חשבונות נוספים של הלווה ומתן אשראי אחר ללווה לא ייחשבו כשלעצמם ניגוד עניינים ביחס כתב ערבות זה.

15.3. אם לדעת החשב הכללי, נותן האשראי נתון בשלב כלשהו במצב בו הוא עלול להימצא בניגוד עניינים בין תפקידו לפי כתב ערבות זה לבין עניין אחר, רשאי החשב הכללי לסיים באופן מיידי את תקופת הערבות עם נותן האשראי. לעניין סעיף זה, "נותן האשראי" – לרבות עובדים ומועסקים ומטעמו וכל תאגיד שנותן האשראי או מי מטעמו הוא בעל עניין בו.

15.4. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא ייגבה נותן האשראי כל סכום שהוא מלווים פוטנציאליים, יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר בקשר עם להעמדת הלוואות בערבות מדינה וניהולן לפי כתב ערבות זה.

15.5. נותן האשראי לא יתקשר עם גורם המכהן כיו"ר ועדת אשראי בקרן או עם גוף המשמש כגוף מתאם בקרן ללא אישורו של החשב הכללי, מראש ובכתב. ככל שנותן האשראי מעוניין להתקשר עם גורם כאמור, יעביר בקשה מפורטת לחשב הכללי, אשר יבחן את מהות ההתקשרות והשפעתה האפשרית על מהלך העניינים התקין של הקרן, ויאשר או ידחה את בקשת נותן האשראי בהתאם לכך.

16. שיפוי

על נותן האשראי יחולו כל ההוצאות, או התשלומים, שיבוצעו על ידי החשב הכללי להבטחת זכויותיו במקרה של הפרת כתב הערבות אי מילוי הוראה מהוראות כתב ערבות זה על ידי נותן האשראי, ונותן האשראי מתחייב להחזיר כל הוצאה שהוצאה על ידי החשב הכללי לפי סעיף זה, מיד עם דרישתו הראשונה. לא שילם נותן האשראי לחשב הכללי את הסכום בתוך 5 ימי עסקים ממועד הדרישה הראשונה, תחול על הסכום ריבית פיגורים כפי שקובע ומפרסם החשב הכללי מעת לעת, החל ממועד הדרישה הראשונה.

17. קיזוז

מבלי לגרוע מהוראות הסכם זה, החשב הכללי יהא רשאי לקזז כל פיצוי אשר על נותן האשראי לשלם לחשב הכללי לפי כתב ערבות זה מהתשלומים שלהם זכאי נותן האשראי על-פי כתב הערבות.

18. הפרות ותרופות

18.1. החשב הכללי יהא זכאי לתרופות בכל מקרה בו נותן האשראי, עובד שלו, או מי מטעמו, לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי כתב ערבות זה או על פי תקנון הקרן מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.

18.2. הפר נותן האשראי את כתב הערבות הפרה יסודית, כמשמעותה בסעיף 13 לעיל, יהיה החשב הכללי רשאי להביא את כתב הערבות לסיום ללא כל התראה מראש, וזאת מבלי לגרוע מזכות החשב הכללי לשיפוי הקבוע בסעיף 16 לעיל או על פי כל דין. החליט החשב הכללי על ביטול כתב הערבות בהתאם לסעיף זה, יחולו הוראות סעיף 4.5 לכתב הערבות.

18.3. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:

18.3.1. את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מנותן האשראי בהתאם לתנאי סעיף 12 לכתב הערבות

18.3.2. את זכות החשב הכללי לבטל את כתב ערבות זה ;

18.4. סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח כתב ערבות זה.

18.5. התרופות המוענקות לחשב הכללי הן מצטברות ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של החשב הכללי לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד אחר נוסף מכוח דין והסכם.

19. סיום מוקדם של כתב הערבות

19.1. על אף האמור בכל מקום אחר בכתב ערבות זה, מוסכם בין הצדדים כי החשב הכללי יהיה רשאי להביא את כתב ערבות זה לידי סיום מידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה, בהתרחש כל אחד מהמקרים שלהלן :

19.1.1. אם נותן האשראי יפגר בסילוק סכום כלשהו שעליו לשלמו לפי כתב ערבות זה, והפיגור יימשך למעלה משלושים ימים ;

19.1.2. אם נותן האשראי יפר התחייבות אחרת כלשהי לפי כתב ערבות זה או לפי תקנון הקרון, וההפרה אינה ניתנת לתיקון או תימשך למעלה מחמישה עשר ימים. האמור בסעיף קטן זה מותנה בכך שהחשב הכללי התריע בכתב בפני נותן האשראי על דבר ההפרה או הפיגור, ונותן האשראי לא תיקן זאת תוך 30 ימים.

19.1.3. אם תוגש בקשת אכיפה לבית משפט לפי סעיף 194 לפקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, ובית המשפט ייתן סעד של, בין היתר, מינוי כונס או מתן צו למכירה הנכסים וחלוקתם.

19.1.4. אם יינתן נגד נותן האשראי צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני ;

19.1.5. אם החליט נותן האשראי על פירוק עסקים מרצון או שהפסיק לפרוע את חובותיו או לנהל את עסקיו ;

19.1.6. אם הוטל עיקול על נכסי נותן האשראי, או על מקצתם, המונע מהם למלא אחר התחייבויותיהם לפי כתב ערבות זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו ;

19.1.7. אם הגיע נותן האשראי לידי פשרה או סידור עם נושיו במסגרת הליכים כמפורט בסעיפים 19.1.3 עד 19.1.5 לעיל.

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

19.3. למען הסר ספק, החשב הכללי יהיה רשאי לסיים את תקופת הערבות שלא מהסיבות האמורות בסעיף זה, כאמור בסעיף 4.4 לכתב הערבות.

19.4. הסתיימה תקופת הערבות לפי הוראות סעיף זה, יחולו הוראות סעיף 4.5 לכתב הערבות.

19.5. הובא כתב הערבות לסיומו כאמור לעיל, יהיה החשב הכללי רשאי למסור את מתן השירותים, המשכם, כולם או מקצתם, לאחר.

20. שמירה על הוראות החוק

- 20.1. נותן האשראי מתחייב לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של כתב ערבות זה ומתן השירותים.
- 20.2. נותן האשראי מצהיר כי חלה עליו בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים על ידו או על ידי מי מטעמו והוא משחרר בזאת את החשב הכללי מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידי נותן האשראי ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמו.

21. בקרה ופיקוח

החשב הכללי 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 כתב ערבות זה על נספחיו ותקנון הקרן, ונותן האשראי מתחייב לשתף פעולה עם כל גורם מטעם החשב הכללי, ובכלל זה להעמיד לרשותו כל מידע, חוזה או מסמך הנוגעים להלוואה הנערבת ולכל הלוואה אחרת ללווה, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, החשב הכללי רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

22. הסבת כתב ערבות

- 22.1. נותן האשראי אינו רשאי להסב כתב ערבות זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מכתב ערבות זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת החשב הכללי מראש ובכתב. ניתנה הסכמת החשב הכללי כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את נותן האשראי מהתחייבות, אחריות או חובה כלשהי על פי דין והסכם.
- 22.2. נותן האשראי אינו רשאי לבצע את חובותיו לפי כתב ערבות זה באמצעות קבלני משנה. נותן האשראי יפעל בהתאם להנחיות החשב הכללי או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלבי ביצוע השירותים המבוקשים.

23. ויתור

- 23.1. ויתור, הנחה, דחיה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד החשב הכללי לא יחשבו כויתור של החשב הכללי לפי כתב ערבות זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.
- 23.2. מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים לכתב ערבות זה במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי כתב ערבות זה, לא יהווה הויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי כתב ערבות זה.

24. שונות

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

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
כתב ערבות

- 24.2. לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מכתב ערבות זה או הקשור אליו או לביצועו.
- 24.3. כל אישור שיש לקבל על פי כתב ערבות זה או איזה מנספחיו יעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך כתב ערבות זה.
- 24.4. כתב ערבות זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים.
- 24.5. הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו באמצעות דואר אלקטרוני תיחשב כאילו התקבלה תוך 24 שעות ממועד שליחתה.

25. אנשי קשר

- 25.1. אנשי הקשר מטעם החשב הכללי ונותן האשראי בכל הקשור לביצוע הסכם זה הם :

נוטן האשראי	המדינה	
	גל לנדו	שם מלא
	הממונה על ערבויות המדינה	תפקיד
	02-5317369	מס' טלפון
	gall@mof.gov.il	דוא"ל
	רח' קפלן 1, ירושלים	כתובת

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

ולראיה באנו על החתום בשם מדינת ישראל

מר גל לנדו
הממונה על ערבויות המדינה
משרד האוצר

מר גיל כהן
סגן בכיר לחשב הכללי
משרד האוצר

אנו, המורשים לפי דין לייצג את _____ [שם נותן האשראי] מסכימים לכל האמור לעיל ומתחייבים לפעול בהתאם להוראות כתב הערבות ותקנון הקרון, ולפעול במתן הלוואות הנערבות שכתב ערבות זה חל עליהן, בניהולן ובגבייתן, במיומנות, במהימנות, בנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, כפי שעל מלווה סביר לנהוג בנסיבות העניין, וכפי שנוהג נותן האשראי לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נותן לבדו וממקורותיו.

לראייה באנו על החתום (באמצעות שני מורשי חתימה וחותרמת התאגיד):

שם מורשה חתימה: _____ שם מורשה חתימה: _____

חתימה וחותרמת: _____ חתימה וחותרמת: _____

נספח א': פורמט דיווחים

1. הוראות כלליות:

- 1.1. כל קבצי הדיווח הנדרשים לפי סעיף 9 לכתב הערבות יועברו במועדים ובתדירות שנקבעה.
- 1.2. קבצי הדיווח יועברו באמצעות ממשק B2B מאובטח. מצורפת בזאת לנוחיותכם מדריך למשתמש. יודגש כי נוכח רגישות המידע, לא תתאפשר העברת קבצי הדיווח באמצעות דואר אלקטרוני.



מדריך למשתמש -
כת הפצה ברגע.pdf

- 1.3. כלל קבצי הדיווח יועברו כקבצי טקסט מסוג CSV.
- 1.4. כל קובץ דיווח יועברו בקובץ נפרד.
- 1.5. מבנה שמות קבצי הדיווח יהיה: aa_Rx_MMYYYY.csv, כאשר:

aa	קוד מזהה נותן האשראי. עבור בנקים המזהה יהיה קוד הבנק, עבור נותן אשראי שאינו בנק, הקוד ייקבע על ידי החשב הכללי.
x	מס הדו"ח בהתאם לפירוט הבא: "1" – דוח הלוואות מרכז; "2" – דוח גבייה; "3" – דוח סטטוס בקשות; "4" – דוח מסכם
MMYYYY	תאריך חודש הדיווח (בפורמט של חודש ושנה)

- 1.6. השדות בקובץ הדיווח יועברו לפי הסדר שנקבע בפורמט הדיווח.
- 1.7. השדות בתוך הדיווחים יועברו עם תו מפריד מסוג ~ בין השדות.
- 1.8. הרשומה הראשונה בכל קובץ דיווח (רשומת ה-Header) תכיל את כותרות העמודות מופרדות בתו ~ בין השדות.
- 1.9. עבור שדות שאינם שדות חובה – במידה ולא קיים נתון עבור מופע מסוים יש להעביר את הערכים הבאים:
- 1.9.1. שדה טקסטואלי – ריק
- 1.9.2. שדה תאריך – ריק
- 1.9.3. שדה מספרי – 0
- 1.10. אין צורך בהוספת אפסים מובילים בשדות מספריים.
- 1.11. שדות בהם מבוקש נתון מספרי המייצג אחוז יירשמו ללא סימן אחוז.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לכתב הערבות

1.12. ערכים בשדות מסוג "רשימת בחירה" ייבחרו מתוך רשימות הבחירה המפורטות בסעיף 3 לנספח זה. יובהר כי החשב הכללי רשאי לעדכן מעת לעת את רשימת הבחירה ולהוסיף ערכים בהתאם לצורך.

1.13. כלל הדיווחים יכללו בכל עת את כלל היקף ההלוואה מאז תחילת פעילות הקרן. יודגש כי אין למחוק נתונים מתוך קבצי הדיווח עבור הלוואות מסוימות, ללא קשר לסטטוס שלהם. זאת, למעט נתונים שגויים שאינם אמורים להיכלל בקבצי הדיווח כגון הלוואות שהוקמו בטעות ומיד נפרעו.

1.14. נותן האשראי יעביר לחשב הכללי את הלוגיקה לחישוב המפתח החד-חד ערכי של ההלוואה.

1.15. נותן האשראי יעביר לנציג החשב הכללי פרטי איש קשר טכני לעניין אופן העברת הדיווחים.

2. פורמט דיווחים:

2.1. נספח א'1 – דוח הלוואות מרכז



נספח א'1 - דוח
הלוואות מרכז.xlsx

2.2. נספח א'2 – דוח גבייה



נספח א'2 - דוח
גבייה.xlsx

2.3. נספח א'3 – דוח סטטוס בקשות



נספח א'3 - דוח
סטטוס בקשות.xlsx

2.4. נספח א'4 – דוח מסכמ



נספח א'4 - דוח
מסכמ.xlsx

3. רשימות בחירה:

3.1. דוח הלוואות מרכז

3.1.1. סוג ההלוואה

ערכים אפשריים
הלוואה חדשה
הלוואת משלימה
הלוואה נוספת
הלוואה מועתקת

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לכתב הערבות

הלוואת הסדר

3.1.2. סוג העסק

ערכים אפשריים
עוסק מורשה
חברה
שותפות
אגודה שיתופית
עמותה
חברה לתועלת הציבור

3.1.3. גודל העסק

ערכים אפשריים
קטן
בינוני
גדול

3.1.4. סיווג ענפי

בהתאם לקוד ענף משנה ברשימת הסיווג האחד של ענפי המשק 2011 שפורסם על ידי הלמ"ס.
מצ"ב רשימת הערכים האפשריים:



סיווג ענפי. xls

3.1.5. מטבע הלוואה

ערכים אפשריים
שקל
דולר

3.1.6. הצמדה

ערכים אפשריים
לא צמוד
צמוד מדד
צמוד מטח

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לכתב הערבות

3.1.7. לוח סילוקין

ערכים אפשריים
שפיצר
קרן שווה

3.1.8. סוג ריבית

ערכים אפשריים
משתנה
קבועה

3.1.9. סוג הקרן

ערכים אפשריים
קרנות ישנות
קרן 2012
קרן 2016
קרן קורונה
קרן 2022

3.1.10. מסלול הלוואה

ייקבע בהמשך

3.1.11. מסלול מיוחד

ייקבע בהמשך

3.1.12. סוג הבטוחות

ערכים אפשריים
נזיל
מטריאלי

3.1.13. סטטוס ההלוואה

ערכים אפשריים
משולמת כסדרה
בפיגור
נפרעה במלואה לפי לוח הסילוקין

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לכתב הערבות

נפרעה במלואה בפירעון מוקדם
הוחלפה בהלוואת הסדר
חולטה

3.2. דוח גבייה

3.2.1. סוג העסק

ערכים אפשריים
עוסק מורשה
חברה
שותפות
אגודה שיתופית
עמותה
חברה לתועלת הציבור

3.2.2. גודל העסק

ערכים אפשריים
קטן
בינוני
גדול

3.3. דוח סטטוס בקשות

3.3.1. סוג העסק

ערכים אפשריים
עוסק מורשה
חברה
שותפות
אגודה שיתופית
עמותה
חברה לתועלת הציבור

3.3.2. גודל העסק

ערכים אפשריים
קטן
בינוני
גדול

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לכתב הערבות

3.3.3. סטטוס בקשה

ערכים אפשריים
אושר בוועדת אשראי
נדחה בוועדה אשראי
בבדיקה

3.3.4. סיבת דחייה

ערכים אפשריים
אי עמידה בתנאי הקרן
רמת מינוף
היקף אובליגו
חוסר ניסיון היזם
פוטנציאל עסקי
מידע עסקי
היעדר יכולת החזר
היעדר הון עצמי
תוצאות כספיות
חוסר התאמה למטרות הקרן
התרשמות מצרכי אשראי
הבקשה נמשכה על ידי בעלי העסק

חלק ד' – תקנון הקרן

הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים
קטנים ובינוניים

הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים



משרד האוצר



החשב הכללי
Accountant General

תקנון הקרן

גרסה 1.0

עודכן בתאריך: _____
בתוקף מתאריך: _____

מסמך זה ונספחיו הינם רכוש מדינת ישראל

כל הזכויות שומורות למדינת ישראל ©

בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה.
המידע הכלול בו לא יפורסם, לא ישוכפל, ולא יעשה בו שימוש מלא, או חלקי, לכל מטרה שהיא מלבד למטרה
שלשמה הוא נועד.

תוכן עניינים

1. כללי

2. תנאים מינהליים להעמדת הלוואה במסגרת הקרן

3. אופן הגשת בקשה לקבלת הלוואה והדיון בה

4. מסלולי הלוואות בקרן

5. תנאי הלוואות בקרן

6. ניהול הלוואה נערבת

7. גבייה

8. חילוט ערבות מדינה

9. נספחים :

נספח א' - תרשים זרימה לתהליך הגשת בקשת הלוואה מהקרן

נספח ב' - פורמט הוראת ביצוע להעמדת ההלוואה

נספח ג' 1 - הצהרות הלווה כלפי נותן האשראי

נספח ג' 2 - הצהרות הערבים כלפי נותן האשראי

נספח ד' 1 - תצהיר במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה
- תצהיר לגוף בלתי מאוגד

נספח ד' 2 - תצהיר במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה
- תצהיר לחברה בע"מ

נספח ה' 1 - בקשת נותן האשראי לביצוע הסדר חוב

נספח ה' 2 - בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות מדינה

1. כללי

- 1.1. עסקים קטנים ובינוניים מהווים מרכיב מרכזי בכלכלת מדינה, וגורם חשוב להגדלת הצמיחה, העלאת כושר הייצור והשגשוג הכלכלי בה. קיומם של עסקים קטנים ובינוניים מגביר את התחרות בשוק, והם מהווים מקור משמעותי ליצירת מקומות תעסוקה חדשים, הן בשל מספרם הרב והן בשל פריסתם הגיאוגרפית הרחבה, שעשויה לעודד תעסוקה במרכז ובפריפריה כאחד.
- 1.2. מדינות מפותחות רבות רואות את החשיבות הרבה של העסקים הקטנים והבינוניים לצמיחת המשק, ומבקשות לעודד מגזר זה ולסייע לו עם חסמים ואתגרים שונים עמם הוא מתמודד בכל הנוגע לקבלת אשראי, וזאת נוכח ההבנה שלהתפתחותו והצלחתו ישנם יתרונות רבים לכלל הציבור ותרומה משמעותית למשק בכללותו.
- 1.3. בהתאם לכך, מפעילה מדינת ישראל קרנות למתן הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים בישראל, אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל. ההלוואות המועמדות במסגרת הקרנות, לצרכי הון חוזר, הקמת עסקים והשקעה, ומאפשרות לעסקים למצות את פוטנציאל ההתפתחות שלהם ואת תרומתם לתעסוקה ולתוצר, לטובת הכלכלה הישראלית.
- 1.4. לצד הקרן, פועלת ועדה בראשות מנהל הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה והתעשייה ובהשתתפות נציגי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, נציגי אגף החשב הכללי במשרד האוצר ונציגי אגף התקציבים במשרד האוצר (להלן: "ועדת ההיגוי"), אשר הוקמה בהתאם להחלטת ממשלה מספר 3409 מיום 3 ביולי 2011 שעניינה עידוד פעילותם של עסקים קטנים ובינוניים בישראל, ותפקידה, בין היתר, ליעץ לחשב הכללי בנוגע לקרנות האשראי לעסקים קטנים ובינוניים.

1.5. הגדרות:

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידה:

- | | | |
|---|--|---|
| - | כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 | "בעל עניין" |
| - | גופים אשר מונו ע"י החשב הכללי במטרה לתאם את פעילות הקרן, לוודא עמידה בכללים עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן ועוד. | "הגוף המתאם" |
| - | הלוואה של נותן האשראי, לפי תנאיה, אשר ניתנה מכוח הסכם הלוואה ללווה בהתאם להוראות כתב הערבות, תקנון הקרן ולפי הוראת הביצוע, ואשר ערבות המדינה, בין היתר, משמשת לה כבטוחה; | "הלוואה נערבת" או "הלוואה בערבות מדינה" |
| - | הזמנה מס' 33/2022 להצטרפות כ-"נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים שפורסמה ביום 22 ביוני 2022. | "ההזמנה" |
| - | הסדר שלפיו נותן האשראי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, באישור החשב הכללי, תנאים | "הסדר חוב" |

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרן

מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאיו החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי השוררים במשק באותה עת.

לעניין זה, "תנאים מיוחדים", עשויים לכלול:

1. הקטנת שיעורי הריבית;
2. דחיית מועדי פרעון של קרן או ריבית;
3. הקטנת שיעור ההצמדה של קרן או ריבית;
4. ויתור על קרן או על ריבית שנצברה לפי תנאי החוב;
5. כל שינוי אחר בתנאים של חוב בעייתי, שיש בו כדי להעניק תנאים מיוחדים לחייב בשל מצבו העסקי.

- **"ועדות הקרן"** - ועדת אשראי, ועדת חריגים וועדת ערר;
- **"ועדת אשראי"** - כהגדרתה בסעיף להלן 3.2 להלן;
- **"ועדת חריגים"** - ועדה הכוללת את נציג אגף החשב הכללי, נציג הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה ונציג ציבור שהוא גם יו"ר ועדת האשראי. תפקידה לדון בבקשות מנומקות שיוגשו על ידי מבקשי ההלוואות, לחריגה מדרישות הקרן;
- **"ועדת ערר"** - ועדה הכוללת את נציג אגף החשב הכללי או מי מטעמו, נציג הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה ונציג 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;
- **"חוב בהשגחה מיוחדת"** - חוב שנותן האשראי רואה צורך להגביר לגביו את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינו צופה להפסדי אשראי בגינו. צורך כזה יתכן שייוצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי נותן האשראי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפירעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו';
- **"חוב בסיכון"** - אחד מאלה:
1. חוב בהשגחה מיוחדת;
 2. חוב בפיגור;
- **"חוב בפיגור"** - סך כל החוב אם חלקו לא נפרע תוך 90 יום מהמועד שנקבע לפרעון אותו

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרן

- חלק;
- "חוב פגום"** - כהגדרתו בהוראת המפקח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי";
- "יום עסקים"** - כהגדרתו ע"י בנק ישראל
- "לווה"** - עסק אשר קיבל הלוואה בערבות מדינה במסגרת הקרן.
- "מחזור הכנסות"** - היקף ההכנסות של העסק לשנה הקלנדרית האחרונה שהסתיימה לפני הגשת הבקשה המלאה לגופים המתאמים (להלן: **"שנת כספים אחרונה"**). לצורך בחינת היקף ההכנסות, עסקים בינוניים ידרשו להציג דו"חות כספיים שנתיים סקורים או מבוקרים ע"י רו"ח החל מיום הראשון במאי בכל שנה, ועסקים קטנים ידרשו לכך החל מיום הראשון באוגוסט. עבור בקשות המוגשות בתאריכים מוקדמים מכך, ייקבע היקף ההכנסות לפי מאזן מבוקר לשנה הקודמת לשנת הכספים האחרונה, ולפי מאזן בוחן דו"חות מע"מ מעודכנים לשנת הכספים האחרונה;
- "נותן אשראי"** - נותן אשראי שנבחר להצטרף לקרן בהתאם למסמכי ההזמנה ומחזיק באחד מן הרישיונות הבאים:
- 6.6.1.1. רישיון בנק שניתן לפי סעיף 4(א1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;
- 6.6.1.2. רישיון סליקה שניתן לפי סעיף 36א(א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;
- 6.6.1.3. רישיון מורחב למתן אשראי שניתן לפי פרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;
- 6.6.1.4. רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי שניתן לפי פרק ג'3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;
- "עסק" או "לווה"** - עסק קטן או עסק בינוני;
- "עסק בהקמה"** - עסק שנכון ליום הגשת הבקשה להלוואה מהקרן עונה על אחד מבין התנאים הבאים:
- א. עסק אשר טרם החל לפעול (בפרט אם תחילת הפעילות כרוכה בביצוע 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 שהכנסותיו המצטברות מיום הקמתו אינן עולות על 500,000 ₪;

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרן

ד. עסק אשר עד כה פעל ממקום מגורים, ובעליו החליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שהכנסותיו המצטברות מיום הקמתו אינן עולות עולה על 500,000 ₪;

- **"עסק בינוני"** עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, חברה, כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, אגודה שיתופית כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975 או עמותה כהגדרתה בחוק העמותות, התש"ס-1980, בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 100 מיליון ₪ ולא פוחת מ-25 מיליון ₪;

- **"עסק יצואן"** עסק קטן או בינוני אשר היקף היצוא השנתי שלו בשנה הקלנדרית שקדמה להגשת הבקשה להלוואה עלה על 250 אלף דולר ארה"ב;

- **"עסק קטן"** עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, חברה, כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, אגודה שיתופית כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כמשמעותה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975 או עמותה כהגדרתה בחוק העמותות, התש"ס-1980, בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 25 מיליון ₪.

- **"קרנות קודמות"** הקרן שפעלה בין השנים 2016-2022, הקרן שפעלה בין השנים 2012-2016, וכן קרן שפעלה בין השנים 2003-2012 והעמידה הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים, קרן שפעלה בין השנים 2009-2012 והעמידה הלוואות בערבות מדינה לעסקים בינוניים, וקרן שפעלה בין השנים 2005-2012 והעמידה הלוואות בערבות מדינה ליצואנים;

- **"ריבית פיגורים"** ריבית בגין פיגור בהחזרי ההלוואה במועד שמשולמת על ידי הלווה לנותן האשראי, וששיעורה גבוה מהריבית הנקובה בלוח הסילוקין של ההלוואה, כנהוג אצל נותן האשראי לגבי אותו סוג של הלוואות;

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

1.6. הוראות כלליות:

1.6.1. החשב הכללי והסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים רשאים לפרסם מידע תקופתי לגבי הפעילות בקרן, ובכלל זה, בין היתר, לגבי מצב ניצול האשראי, שיעור הריבית המשוקללת על הלוואות, ימי הטיפול, סכום ההלוואה הממוצע, שיעור האישורים וכיוצא בזה, ביחס לכל נותן אשראי בנפרד, ביחס לסך הקרן, בחלוקה למסלולים וכל פילוח נוסף כפי שייראו לנכון.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרן

1.6.2. שאלות נותן האשראי בדבר פרשנות תקנון הקרן וביאור ההוראות המפורטות בו יענו אך ורק על ידי החשב הכללי, בהתאם לבקשה בכתב שתועבר על ידי נותן האשראי. רק תשובות שתינתנה בכתב תחייבנה את החשב הכללי. בעניין זה יובהר כי החשב הכללי רשאי לפרסם הבהרות, פרשנויות ותיקונים לתקנון הקרן הן באמצעות תיקון התקנון והן באמצעות פרסום קובץ שאלות-תשובות (להלן: "קובץ שאלות-תשובות") אשר יפורסם לכלל נותני האשראי הפועלים בקרן.

2. תנאים מנהליים להעמדת הלוואה במסגרת הקרו

נותן האשראי יעמיד הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים העומדים בכל התנאים הבאים מצטבר :

- 2.1. הלוואה היא עסק קטן או עסק בינוני כהגדרתו לעיל.
- 2.2. לעסק אין כל חוב שהגיע מועד פירעונו וטרם שולם לרשויות המס בישראל, לפי הצהרת רואה החשבון מטעם העסק.
- 2.3. חשבונו של העסק וחשבונו הפרטי של מי מבעלי המניות בעסק אינו מוגבל או מעוקל בחשבונות הקיימים אצל נותן האשראי. כמו כן, למיטב ידיעת נותן האשראי, העסק אינו מוגבל או מעוקל בבנק אחר כלשהו, ועל פי הצהרה בכתב של המורשים מטעם העסק, חשבונו אינו מוגבל או מעוקל להגבלה. לעניין סעיף זה, ככל שמדובר בעמותה יחשבו כבעלי המניות בה כל חברי הוועד המנהל של העמותה ומורשי החתימה בה. ככל שקיימים עיקול או הגבלה כאמור, יהיה העסק רשאי להתחיל את תהליך בקשת ההלוואה מהקרו, אך בכל מקרה לא יוכל לקבל הלוואה מהקרו טרם סיום ההליכים כאמור.
- 2.4. העסק אינו מצוי בהליך חדלות פירעון מכוח חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 (להלן: "חוק חדלות פירעון"), לרבות צו פתיחת הליכים, תכנית לשיקום כלכלי של התאגיד, הפעלה זמנית, פירוק התאגיד וכל הליך אחר מכוח חוק חדלות פירעון, ולא מתנהלים נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם, לפי תצהיר בכתב ממורשי החתימה של העסק, מאושר ע"י עו"ד.
- 2.5. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות הלוואה הקיימים אצל נותן האשראי.
- 2.6. העסק הוא אינו גוף מתוקצב כהגדרתו בסעיף 21 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985 או גוף נתמך כהגדרתו בסעיף 32 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985.
- 2.7. העסק המבקש הלוואה הגיש בקשה מלאה לקבלת הלוואה, במסגרתה:
 - 2.7.1. מילא את כל הפרטים והנתונים הנדרשים, צירף את כלל הצרופות הרלוונטיות וחתם על כלל ההצהרות הנדרשות, והכל כפי שמופיע בטופס ההגשה המקוון באתר האינטרנט של הקרו כפי שיעודכן מעת לעת.
 - 2.7.2. העביר לגוף המתאם מכתב ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקה של הגוף המתאם כי חשבונות העסק מנוהלים באופן תקין ולקבלת כל אינפורמציה נדרשת לצורך בחינת הבקשה.
 - 2.7.3. אישר כי במסגרת בדיקת פנייתו לקבלת הלוואה תערך פנייה למאגר נתוני האשראי שהוקם לפי חוק מאגר נתוני אשראי, התשע"ו-2016, במטרה להוציא את דו"ח ריכוז נתונים עבור העסק והערבים לעסק.

3. אופן הגשת בקשה לקבלת הלוואה והדיון בה

3.1. הליך הגשת הבקשה ובחינתה:

3.1.1. הגשה בהליך מלא:

3.1.1.1. עסק המעוניין לקבל הלוואה בערבות מדינה במסגרת הקרן יגיש בקשה באמצעות טופס מקוון באתר האינטרנט של הקרן בקישור <https://govextra.gov.il/mof-gloans> (להלן: "טופס ההגשה המקוון"); הגשת הבקשה באמצעות טופס ההגשה המקוון תכלול פרטים כלליים אודות העסק, נתונים כלכליים, פיננסיים וחשבונאים אודות פעילות העסק, הצהרות העסק ופרטי הלוואה המבוקשת ופרטים נוספים שיעודכנו מעת לעת, והכל בהתאם לשיקול דעת החשב הכללי (להלן: "בקשת העסק לקבלת הלוואה").

3.1.1.2. בקשת העסק לקבלת הלוואה תועבר לבדיקה ראשונית של התאמתו לקבל הלוואה בערבות מדינה במסגרת הקרן ותנאיה על-ידי הגוף המתאם לפי תנאי מסלול הלוואה הנבחר. נמצא והעסק עמד בתנאים הראשוניים, יכין הגוף המתאם חוות דעת מקצועית מפורטת בדבר בקשת העסק לקבלת הלוואה, בהתאם לתכנית העסקית, לדוחות, לנתונים הפיננסיים, לשאר המסמכים שיתקבלו ולביקור בעסק מבקש הלוואה (להלן: "חוות הדעת").

3.1.1.3. העסק יישא בחלק מעלות הבדיקה הכלכלית על ידי הגוף המתאם, בסך של 250 ₪, או סכום אחר כפי שיחליט החשב הכללי מעת לעת. תשלום זה יבוצע במסגרת בקשת העסק לקבלת הלוואה באמצעות טופס ההגשה המקוון ומהווה תנאי להגשת בקשה לקבלת הלוואה.

3.1.1.4. במידה והגוף המתאם החליט לדחות את בקשת העסק לקבלת הלוואה, הבקשה לא תועבר לנותן האשראי, ולמבקש הלוואה תעמוד הזכות להגיש בקשה לדיון חוזר בבקשתו במסגרת ועדת הערר של הקרן, בכפוף לתשלום אגרה בסך של 250 ₪ לטובת החשב הכללי.

3.1.1.5. במידה והגוף המתאם החליט על דחיית הבקשה והלוואה לא הגיש ערר, או שוועדת הערר דנה בבקשה והחליטה לדחותה, יוכל הלוואה להגיש בקשה נוספת לקבלת הלוואה מהקרן רק בחלוף 6 חודשים ממועד ההודעה על דחיית הבקשה על ידי הגוף המתאם או ועדת הערר, לפי העניין.

3.1.1.6. במידה והגוף המתאם או ועדת הערר החליטו להמליץ על אישור הבקשה, תועבר לנותן האשראי שנבחר על ידי העסק חוות הדעת שהוכנה על ידי הגוף המתאם, לרבות התכנית העסקית ושאר המידע שהתקבל מהעסק במסגרת בקשת הלוואה.

3.1.1.7. נותן האשראי יבצע בדיקה של בקשת הלוואה. בדיקה זו תעשה במימונות, בזהירות ובמקצועיות תוך שימוש בכלים להערכת סיכון ובמדרג אישור הלוואות אחרות, כפי שנותן אשראי סביר היה נוהג בנסיבות העניין לגבי הלוואות אחרות שהוא נותן לבדו.

3.1.1.8. נותן אשראי ישלים את הבדיקה תוך 15 ימי עסקים לכל היותר, ויעביר את החלטתו אל הגוף המתאם אשר יכין את התיק לדיון ועדת האשראי כהגדרתה להלן. במקרים חריגים אשר

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

יאושרו על ידי הגוף המתאם מראש, בהם לא ניתן להשלים את הבדיקה במועד האמור, נותן האשראי יוכל להמשיך את הבדיקה אף לאחר 15 ימי עסקים ממועד, אך לא יותר מ-21 ימי עסקים מהמועד הראשון.

3.1.1.9. נותן האשראי לא יגבה מהעסק מבקש ההלוואה כל סכום או עמלה או אגרה בגין הטיפול בבקשה ההלוואה, למעט סכום חד פעמי שלא יעלה על 100 ₪ שהוא רשאי לגבות בגין פתיחת תיק.

3.1.1.10. **טרם קבלת החלטה בוועדת האשראי של הקרון לגבי הלוואה, לא יעביר נותן האשראי מידע, כתוב או בע"פ, אודות תוכן ההמלצה שגיבשו הגוף המתאם או נותן האשראי על העסק הפונה לרבות הסכום אותו המליצו לאשר, לבעל העסק שפנה בבקשת ההלוואה או למי מטעמו או לכל גורם אחר שאינו הגוף המתאם או ועדת האשראי.**

3.1.1.11. תרשים זרימה המתאר את הליך הגשת הבקשה לקרון ואופן בחינתה לפי סעיף זה מצורף כנספח א' לתקנון הקרון.

3.1.2. הגשה בהליך מהיר

החשב הכללי רשאי לקבוע הוראות לגבי הגשת בקשה בהליך מהיר. הוראות כאמור יכולות להיות לגבי סוג מסוים של עסקים, סוג מסוים של הלוואות ובתנאים מסוימים שייקבעו.

3.2. ועדת אשראי

3.2.1. תוקם ועדת אשראי בת שלושה חברים (להלן: "הוועדה" או "ועדת האשראי") אשר תכלול את הנציגים הבאים:

3.2.1.1. נציג ציבור אשר ימונה על ידי המדינה וישמש כיו"ר הוועדה.

3.2.1.2. נציג הגוף המתאם.

3.2.1.3. נציג נותן האשראי.

3.2.2. ועדת האשראי תדון בכל פניה לקרון לאחר שנערכה בדיקה כלכלית של מבקש ההלוואה על-ידי הגוף המתאם, ובכפוף להמלצה חיובית להעמדת ההלוואה מהגוף המתאם או מוועדת הערר, ככל שנדרש, לפי העניין.

3.2.3. נותן האשראי יציג בוועדת האשראי את דירוג הסיכון של ההלוואה המבוקשת בהתאם למנגנון הערכת הסיכון של נותן האשראי, לרבות דירוג מספרי בהתאם לסולם המשמש את נותן האשראי לדירוג הסיכון בהלוואות. נציג נותן האשראי בוועדת האשראי נדרש להכיר את פרטי ההלוואות הנדונות בוועדה, ולענות על שאלות חברי הוועדה לגבי בדיקת ההלוואה על ידי נותן האשראי, לרבות בנושא דירוג הסיכון.

3.2.4. הוועדה תהיה מוסמכת לאשר או לדחות את הבקשה למתן ההלוואה, לקבוע את גובה ההלוואה ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ובהתחשב, בין היתר, במסלול ההלוואה המבוקש,

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

- בצרכים של העסק, בפרוטנציאל של העסק להתפתח ולהעסיק עובדים נוספים, וביכולתו לעמוד בהחזר ההלוואה.
- 3.2.5 נציג נותן האשראי בוועדת האשראי נדרש להיות בעל הסמכות מטעם נותן האשראי לאשר שינוי בתנאי ההלוואות לעסקים קטנים בסכום ההלוואה ושיעור הריבית על ההלוואה, עד 10% לכל כיוון (גידול או קיטון), מהסכום ושיעור הריבית המקוריים אשר הומלצו על ידי נותן האשראי טרם דיון ועדת האשראי, ומבלי שיידרש לקבל לצורך השינוי אישור מטעם גורם אחר מטעם נותן האשראי.
- 3.2.6 החלטת הוועדה על כל פרטיה ונימוקיה תתועד בהוראת ביצוע אשר תחתם על ידי כל חברי הוועדה אשר תתועד במערכת הקרון ותועבר לנותן האשראי עם העתק לגוף המתאם אשר בדק את בקשת ההלוואה (להלן: "**הוראת הביצוע**"). הוראת הביצוע תכלול, בין היתר, את הפרטים הפרטים המפורטים בנספח ב' לתקנון הקרון ואת הפרטים הבאים:
- 3.2.6.1 מספר הבקשה לקבלת הלוואה במערכת החשב הכללי;
- 3.2.6.2 שם הלווה, מס' ת.ז. או מס' תאגיד. במידה ולעסק מספר בעלים יופיע המידע על כולם;
- 3.2.6.3 סכום ההלוואה, מסלול ההלוואה, גובה הריבית, ותקופת ההלוואה לרבות תקופת הגרייס;
- 3.2.6.4 הון עצמי נדרש, שיעור הבטוחות וסוגן, וערבויות שעל הלווה להמציא לנותן האשראי כתנאי מוקדם לביצוע ההלוואה;
- 3.2.6.5 שיעור ערבות המדינה להלוואה המאושרת, בהתאם להוראות הסכם זה;
- 3.2.6.6 שיעור עמלת הערבות להלוואה;
- 3.2.6.7 תנאים מוקדמים נוספים לביצוע ההלוואה;
- 3.2.6.8 מסגרות האשראי של העסק אצל נותן האשראי, ככל שקיימות, ואובליגו ליום דיון הוועדה;
- 3.2.6.9 תוקפה של הוראת הביצוע;
- 3.2.6.10 דרישה להעמדת ההלוואה הנערבת בחשבון ייעודי נפרד.
- 3.2.7 תוקף הוראת הביצוע יהיה ל-60 יום. לוועדת אשראי תהיה הסמכות להאריך את הוראת הביצוע ב-30 יום נוספים, מעבר לתקופות שנקבעו.
- 3.2.8 בסמכות ועדת האשראי להמליץ על הצמדת יועץ עסקי ללווה מטעם מערך המעוף של הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה והתעשייה.
- 3.2.9 כל שינוי בתנאי ההלוואה לאחר אישור הוועדה מחייב אישור מחודש של הוועדה וחתימה על הוראת ביצוע עדכנית, לאחר שזו הובאה לבחינתו של הגוף המתאם, וזאת למעט שינוי המהווה הסדר חוב לפי סעיף 6.4 להלן, אשר מחייב גם את אישור החשב הכללי טרם החתימה על הוראת ביצוע מעודכנת בוועדת האשראי.
- 3.2.10 הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בהשתתפותם של כל חבריה, וכל החלטות, ההסכמות והאישורים של הוועדה, ללא יוצא מן הכלל, יתקבלו פה אחד. יובהר כי לנותן האשראי קיימת הזכות

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

לדחות את בקשת ההלוואה, חרף עמדתם של יתר חברי הוועדה, תוך שהוא מנמק את שיקוליו בפני ועדת האשראי.

3.2.11. כל דיוני הוועדה יתועדו על ידי נציג הגוף המתאם בפרוטוקול, אשר יועבר לכל הגורמים הרלוונטיים.

3.2.12. הוועדה תתכנס עפ"י הצורך, אך בתדירות שלא תפחת מפעם בשבועיים.

3.2.13. למען הסר ספק יובהר, כי אין בהחלטת הוועדה או בכל האמור בכתב הערבות או בתקנון הקרון בכדי ליצור מצג כלשהו או להוות התחייבות כלשהי של נותן האשראי או החשב הכללי כלפי הלווים או הערבים או צד ג' כלשהו או כדי להקנות למי מהם זכות או יריבות כלשהי. הוראה כאמור תיכלל במסמכי ההלוואה שעליהם יחתום העסק.

3.2.14. במקרים מיוחדים וחריגים לפי שיקול דעתו, רשאי יו"ר ועדת האשראי להורות על קיומו של דיון ועדת אשראי באמצעות הטלפון או באמצעים חזותיים אחרים.

3.2.15. במידה וועדת האשראי דנה בבקשת ההלוואה והחליטה על **דחייתה**, רשאי הלווה להעביר את בקשתו פעם אחת בלבד לנותן אשראי אחר, תוך 45 יום ממועד הודעה על הדחייה. במידה ובקשת הלווה נדחתה בשנית או שהלווה לא העביר בקשתו תוך התקופה האמורה, יוכל לגשת בבקשה נוספת לקבלת הלוואה מהקרון רק בחלוף 6 חודשים ממועד הודעת האחרונה על דחיית הבקשה.

3.2.16. במידה וועדת האשראי דנה בבקשת ההלוואה, החליטה על **אישורה** ונחתמה הוראת ביצוע, רשאי הלווה להעביר את בקשתו פעם אחת בלבד לנותן אשראי אחר, תוך 45 יום מחתימת הוראת הביצוע, זאת במטרה לקבל הצעה נוספת. העביר הלווה את בקשתו לנותן אשראי אחר לשם קבלת הצעה, יקפא נותן האשראי המקורי את הטיפול בבקשת הלווה. אם אושרה בקשת הלוואה בוועדת האשראי של נותן האשראי האחר, יוכל הלווה לבחור באיזו מבין שני נותני האשראי לממש את ההלוואה, וזאת בתנאי שלא פג תוקף הוראת הביצוע אצל נותן האשראי המקורי, ובכפוף לעדכון הגוף המתאם. אם נדחתה הבקשה בוועדת האשראי של נותן האשראי האחר, רשאי הלווה לממש את ההלוואה אצל נותן האשראי המקורי, וזאת בתנאי שהוראת הביצוע להלוואה עדין בתוקף. יובהר, כי על העברת הבקשה לנותן האשראי האחר יחולו הוראות סעיפים 3.1.1.6 עד 3.1.1.11 והוראות סעיף 3.2 זה.

3.2.17. החשב הכללי רשאי לקבוע הוראות לעניין הרכב ועדת האשראי, ורשאי הוא לקבוע הרכב שונה לוועדת האשראי עבור הלוואות בעלות מאפיינים מסוימים או עסקים בעלי מאפיינים מסוימים

4. מסלולי הלוואות בקרן

- 4.1. תנאי הלוואה המפורטים בהתאם למסלול הנבחר, ותנאים נוספים כפי שהוגדרו על ידי ועדת האשראי, יתועדו בהוראת הביצוע כהגדרתה לעיל. **על נותן האשראי לוודא טרם העמדת הלוואה כי הלווה והלוואה עומדים בכל תנאי הוראת הביצוע ומסלול הלוואה הרלוונטי.**
- 4.2. החשב הכללי יהיה רשאי להתאים ולשנות את תנאי הלוואות במסלולים המפורטים להלן, וכן לקבוע מסלולי הלוואות נוספים, לשנות את תנאי הלוואות ואת הרכב הוועדות לאישור הלוואות באותם מסלולים. בכלל זה, יוכל החשב הכללי לשנות את שיעור הערבות להלוואות במסלולים מסוימים או לסוג מסוים של עסקים, לשנות את תקופת האשראי ואת תקופת הגרייס על הלוואות במסלולים השונים ו/או עבור לווים אשר יענו על תנאים מסוימים.
- 4.3. הלוואה נערבת תועמד ללווה בחשבון ייעודי נפרד מחשבון אחר אשר קיים לו אצל נותן האשראי, ככל שקיים אחד כזה.
- 4.4. **שיעור הריבית על הלוואות מהקרן, לפי המסלולים השונים, יהיה כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה, ובשים לב לקיומה של ערבות המדינה.** שיעור הריבית יוצג על ידי נותן האשראי בדיון ועדת האשראי, יבחן ויאושר ע"י ועדת האשראי ויתועד בהוראת הביצוע עבור כל הלוואה.
- 4.5. יובהר, כי החשב הכללי רשאי לבחון מעת לעת את שיעורי הריבית שייקבעו להלוואות אשר יועמדו על ידי נותני האשראי במסגרת הקרן, ולקבוע לגביהם הוראות לפי שיקול דעתו, לרבות הגבלת שיעור הריבית אותן יוכלו נותני האשראי לגבות מהלווים.
- 4.6. נותן האשראי לא ייגבה כל עמלה או אגרה בגין פירעון מוקדם של הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן.
- 4.7. לא תועמד הלוואה מהקרן לצורך העמדת הון עצמי בפרויקט ביצוע.
- 4.8. הלוואות יינתנו לאחת מן המטרות הבאות:
- 4.8.1. **הון חוזר וגישה על פערי תזרים.**
- 4.8.2. **השקעה בעסק קיים.**
- 4.8.3. **משולב** – הלוואה משולבת למטרת הון חוזר והשקעה.
- 4.8.4. **עסקים בהקמה.**
- 4.9. תנאי הלוואות ייקבעו בהתאם לפירוט הבא, ובשים לב לאמור בסעיף 4.11 להלן.

תנאי הלוואה	פירוט
תקופת החזר הלוואה	תקופת החזר האשראי המרבית, לרבות תקופת גרייס, לא תפחת משנה (12 חודשים) ולא תעלה על 5 שנים (60 חודשים).
תקופת גרייס	תקופת הגרייס המרבית לא תעלה על 6 חודשים. במהלך תקופת הגרייס ישלם הלווה את תשלומי הריבית על הלוואה בלבד.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

פירעון ההלוואה ייעשה בהתאם ללוח סילוקין בשיטת "שפיצר" או "קרן שווה".	לוח סילוקין
סכום ההלוואה יכול שיהיה שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן, שקלי לא צמוד, דולרי, בריבית משתנה או קבועה.	מטבע ההלוואה והצמדות
בהתאם לאמור בסעיפים 5.2 ו-5.3 בהתאמה.	ערבויות ובטוחות

4.10. סכום ההלוואה המרבי, שיעור ערבות המדינה להלוואה ושיעור הבטוחות אותו יכול נותן האשראי לגבות מהלווה, ייקבעו לפי סוג העסק בהתאם לפירוט הבא, ובשים לב לאמור בסעיף 4.11 להלן:

סוג העסק זכאי	סכום הלוואה מרבי	שיעור ערבות המדינה מההלוואה	שיעור מרבי	בטוחות
עסק בהקמה	₪ 500,000	85% ל-300,000 ₪ ראשוניים, 75% ליתרה	5% ל-300,000 ₪ ראשוניים, ו-15% ליתרה	
עסק קטן בעל מחזור עסקים של עד 6.25 מלש"ח	₪ 500,000	75% להלוואה ראשונה ושניה 60% להלוואה שלישית ואילך	15%	
עסק קטן בעל מחזור של למעלה מ-6.25 מלש"ח	8% ממחזור המכירות	75% להלוואה ראשונה ושניה 60% להלוואה שלישית ואילך	15%	
עסק בינוני	8% ממחזור המכירות	75% להלוואה ראשונה 60% להלוואה שניה ואילך	15%	
עסק יצואן	12% ממחזור המכירות	75% להלוואה ראשונה 60% להלוואה שניה ואילך	15%	

4.11. תנאים נוספים ואכלוסיות מיוחדות:

4.11.1. **הלוואה למטרת הון חוזר וגישור על פערי תזרים**: במסגרת חישוב צרכי ההון החוזר של העסק, ניתן לכלול הוצאות שוטפות עבור החזר אשראי בסכום שלא יעלה על 50% מהיקף ההלוואה הנערבת, ובלבד שהאשראי שנפרע מקורו אינו בנותן האשראי שהעמיד את ההלוואה.

4.11.2. **הלוואות הון חוזר לטווח קצר**: על אף האמור בסעיף 4.10, הלוואות למטרת הון חוזר וגישור על פערי תזרים שתקופת החזר ההלוואה הכוללת שלהם, לרבות תקופה הגרייס, לא תעלה על שנתיים, יאושרו עם ערבות מדינה בשיעור של 80%, ובטוחה מרבית בשיעור של 10%.

4.11.3. **הלוואה למטרת השקעה בעסק קיים / עסק חדש**: הלוואה למטרת השקעה בעסק קיים / עסק חדש תעשה בכפוף להשקעת הון עצמי בשיעור מינימלי של 20% מסך ההשקעה הנדרשת, כך שסכום ההלוואה לא יעלה על 80% מסך ההשקעה הנדרשת. השקעה כאמור תעשה בדרך של הנפקת הון מניות, או כנגד הצגת חשבוניות, או כנגד אישור רו"ח על העמדת הלוואות בעלים נדחית לכל אורך חיי ההלוואה בערבות מדינה, או כנגד אישור רו"ח להלוואת חברה קשורה ובתנאי שזו לא קיבלה קודם לכן הלוואה אחרת בקרן. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לקיומה של ההשקעה כאמור, יעמיד נותן האשראי הלוואה במסגרת הקרן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 תקנון הקרן

4.11.4. **הלוואה למטרת צמיחה אנ-אורגנית:** הלוואה לרכישת פעילות עסקית חדשה במסגרת מסלול השקעה תינתן עד לגובה של 50% מעלות הרכישה.

4.11.5. **הלוואה למטרת פיקדונות לערבות בנקאית:** הלוואה רשאי להשתמש בכספי הלוואה כבטוחה לנותן האשראי לטובת הנפקת ערבות בנקאית.

4.11.6. **הלוואות להשקעה בתעשייה :**

4.11.6.1. הלוואה תחשב כהלוואה במסלול השקעה בתעשייה, אם בהתאם לתכנית העסקית היא מיועדת לאחד מהבאים: רכישת נכסים יצרניים, השקעה במחקר ופיתוח תעשייתי, הוספת פעילות חדשה לפעילות הקיימת, והעסקת עובדים חדשים הנדרשים במסגרת כל אחד מאלה. ועדת האשראי תבחן עבור כל בקשה את התאמת ייעוד הלוואה לתנאים האמורים לעיל לפי שיקול דעתה הבלעדי.

4.11.6.2. סוג העסק הרשאי לקבל הלוואה לטובת השקעה בתעשייה הינו עסק בעל ותק פעילות של 3 שנים ומעלה

4.11.6.3. על אף האמור בסעיף 4.9 לעיל, תקופת החזר האשראי המרבית, לרבות תקופת גרייס, לא תפחת משנה (12 חודשים) ולא תעלה על 12 שנים (144 חודשים).

4.11.6.4. על אף האמור בסעיף 4.10 לעיל, סכום הלוואה המרבי, שיעור ערבות המדינה מהלוואה ושיעור הבטוחות אותו יכול נותן האשראי לגבות מהלווה במסלול השקעה בתעשייה, ייקבעו לפי סוג העסק בהתאם לפירוט הבא:

שכום הלוואה מרבי	שיעור ערבות המדינה מההלוואה	שיעור בטוחות מרבי
הנמוך מבין 90% מסכום ההשקעה הנדרש, ו-15% ממחזור העסקים של העסק.	60% להלוואה ראשונה 55% להלוואה שניה	(1) ככל שהלוואה ניתנת למטרת רכישת נכס, ירשם שעבוד ספציפי על הנכס לטובת נותן האשראי ולא יילקחו בטוחות נוספות. (2) ככל שהלוואה ניתנת למטרה שאינה רכישת נכס, שיעור הבטוחות המקסימלי יעמוד על 30%.

4.11.6.5. ככל שהלוואה ניתנת למטרת רכישת נכס, העמדת הלוואה תעשה לאחר הצגת חשבוניות המוכיחה את הרכישה. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לביצוע הרכישה כאמור, יעמיד נותן האשראי הלוואה במסגרת הקרן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

4.11.7. הלוואות לעסקים בתחום החקלאות:

- 4.11.7.1. חקלאי לעניין זה יוגדר כעסק חקלאי אשר עוסק במישרין בייצור תוצרת חקלאית טרייה ואשר מחזור עסקיו בשנה שקדמה להגשת הבקשה להלוואה מהקרון לא עלה על 5 מיליון ש"ח. יובהר, כי מדובר בחקלאי שעוסק בענף הצמחי בלבד ולא בענף החי.
- 4.11.7.2. העמדת הלוואה במסלול חקלאים תותנה ברכישת פוליסת ביטוח בגין נזקי טבע על ידי הלווה, אשר תוסב לזכות נותן האשראי.
- 4.11.7.3. על אף האמור בסעיפים 4.9 ו-4.10 לעיל, הלוואות לעסקים בתחום החקלאות יועמדו בתנאים הבאים:
- 4.11.7.3.1. מסלול טווח בינוני - הלוואה לתקופה של עד חמש שנים ובסכום של עד 500 אלפי ש"ח, עם תקופת גרייס של עד 6 חודשים. ההלוואה תיפרע לשיעורין בהתאם ללוח הסילוקין הרגיל בקרון.
- 4.11.7.3.2. מסלול טווח ארוך - הלוואה לתקופה של עד עשר שנים ובסכום של עד 750 אלפי ש"ח, עם תקופת גרייס של עד 6 חודשים. ההלוואה תיפרע לשיעורין בהתאם ללוח הסילוקין הרגיל בקרון.
- 4.11.7.3.3. הלוואות במסלול זה יאושרו עם ערבות מדינה בשיעור של 85% ובטוחה מרבית בשיעור של 5%.

5. תנאי הלוואות בקרן

5.1 מגבלות על הלווה

5.1.1 במסגרת הליך הגשת הבקשה להלוואה, יחתום הלווה והערבים בפני הגוף המתאם ונותן האשראי על תצהיר בנוסח המופיע בנספח ג'1 ו-ג'2 לתקנון הקרן.

5.1.2 ככל והלווה יפר את אחד מהתנאים עליהם התחייב בתצהיר כאמור, יחשב הדבר כהפרה מהותית של הסכם הלוואה. במקרים אלו, תכריע ועדת האשראי לגבי דרך הטיפול בהפרה אל מול הלווה. בכלל זה, תהיה רשאית ועדת האשראי להורות לנותן האשראי להעמיד את הלוואה לפירעון מידי, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של נותן האשראי להעמיד את הלוואה לפירעון מידי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה או לנקוט בכל פעולה אחרת לפי כל דין.

5.1.3 במקרים חריגים, מנימוקים שיירשמו, ולפי שיקול דעתה, תוכל ועדת החריגים של הקרן לפטור את הלווה מאחד מהתנאים המפורטים בתצהיר. לשם כך נדרש הלווה לפנות לוועדת החריגים של הקרן באמצעות הגוף המתאם.

5.1.4 טרם העמדת הלוואה יחתום הלווה בפני נותן האשראי על מסמך אשר יכלול את הבאים:

5.1.4.1 ויתור הלווה על סודיות בנקאית כלפי החשב הכללי, הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה, הגופים המתאמים או מי מטעמם, לצורך קבלת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורות לגבי יישום הסכם זה.

5.1.4.2 הצהרה כי הלווה מודע לכך שערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותו המלאה של בעל העסק להלוואה או של הערבים האחרים להלוואה, וחילוטה ככל שרלוונטי לא ימנע את מיצוי הליכי הגבייה כנגד בעל העסק והערבים האחרים להלוואה בגין מלוא החוב.

5.1.4.3 התחייבות כי הלווה ישתף פעולה עם הגוף המתאם לצורך השלמת המעקב על הלוואה שהועמדה ובכלל זה לשתף פעולה בביקורים חוזרים בעסק, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם הלוואה ומצבו הפיננסי של העסק, ולשתף פעולה בכל דרך אחרת שתידרש.

5.1.4.4 הצהרה כי הלווה מודע לכך שכחלק מן התנאים להעמדת הלוואה יחולו מגבלות שונות על יכולת העסק להקטין ו/או לשנות את מסגרות האשראי וההלוואות האחרות שהועמדו לו על ידי נותן האשראי, ובפרט בשנתיים הראשונות מיום העמדת הלוואה בערבות מדינה. בכלל זה, כי הוא מודע שלנותן האשראי אסור להקטין לעסק את מסגרות האשראי או לפרוע הלוואות, שלא לפי לוח הסילוקין המקורי, אלא באישור של המדינה, וכי למדינה שיקול דעת מלא בעניין זה.

5.1.4.5 הצהרה כי הלווה מודע לכך שנותן האשראי לא יהיה רשאי לבצע שינויים בהלוואות אחרות שהעמיד לעסק וכן בהלוואות בערבות מדינה, אלא באישור המדינה, וכי למדינה שיקול דעת מלא בעניין זה.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

5.1.4.6. הצהרה כי הלווה מודע לכך שבמידה וירצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן האשראי שאינן בערבות מדינה, ייתכן ויהיה עליו לפרוע במקביל את ההלוואה בערבות מדינה, אלא אם התקבל לכך את אישורו של הגוף המתאם.

5.1.4.7. הצהרה כי הלווה מודע לכך שההלוואה הנערבת תחשב אצל נותן האשראי כחוב רגיל לכל דבר ועניין, וכי נותן האשראי מחויב לנוהג בכל הנוגע להלוואה הנערבת לפי הסטנדרטים המקובלים לגבי הלוואות שלו תוך שימת דגש על אי העדפה או הבחנה במישרין או בעקיפין בין ההלוואה הנערבת לחובות אחרים של העסק לנותן האשראי.

5.1.4.8. הצהרה כי הלווה מודע לכך שאי-פירעון של הלוואה אחרת שיש לעסק אצל נותן האשראי, ככל שישנה, מהווה עילה להעמדת ההלוואה הנערבת לפירעון מיידי.

5.2. ערבות בעלים

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

5.2.2. עסק קטן

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

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

5.2.3. עסק בינוני

5.2.3.1. ככל שהעסק מצוי בבעלות מלאה של בעל מניות אחד, יקבל נותן האשראי ערבות אישית מבעל המניות למלוא סכום ההלוואה.

5.2.3.2. ככל שהעסק מצוי בבעלות של יותר מבעל מניות אחד, יקבל נותן האשראי ערבות אישית מכל אחד מבעלי המניות בשיעור מתוך סכום ההלוואה אשר לא יפחת מפעמיים שיעור האחזקה של בעל המניות בעסק, ולא יעלה על מלוא סכום ההלוואה.

5.2.3.3. בסמכותה של ועדת האשראי להעלות את שיעורי הערבות הנדרשת מבעלי המניות מעבר לשיעורים המפורטים לעיל. שיעורי הערבות הנדרשת מכל אחד מבעלי המניות בעסק יתועדו בהוראת הביצוע.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

- 5.2.3.4. ככל שבעלת מניות בעסק הינה חברה ציבורית, ניתן להחליף את ערבות הבעלים הנדרשת מטעמה בהשקעה כספית בעסק בגובה 50% מסכום הערבות הנדרשת.
- 5.2.3.5. ככל שבעל מניות בעסק הוא קרן הון סיכון, חברה זרה או אזרח זר, תוחלף הערבות הנדרשת מטעמו באופן הבא:
- 5.2.3.5.1. ככל שבעל המניות מחזיק ביותר מ-20% בעסק, תוחלף הערבות בהשקעה כספית של בעל המניות בשיעור שלא יפחת מ-50% מסכום הערבות האישית הנדרשת.
- 5.2.3.5.2. ככל שבעל המניות מחזיק בפחות מ-20% בעסק, תוחלף הערבות בערבות אישית של יתר בעלי המניות בעסק, באופן שייקבע על ידי ועדת האשראי.
- 5.2.3.5.3. החלפה כאמור תיעשה באישור ועדת האשראי, בין היתר על בסיס הערכתה את חוסנם הפיננסי של בעלי המניות ואת יכולתם לתמוך בעסק במקרה של כשל אשראי, ותתועד בהוראת הביצוע.
- 5.2.3.6. השקעה כספית לעניין סעיף זה, תהיה כזו שבוצעה במהלך ששת החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה להלוואה מהקרן או במועד מאוחר יותר, ועל הבעלים יאסר למשוך אותה למשך כל חיי ההלוואה מהקרן, ככל שזו תאושר.
- 5.2.4. בכל מקרה נותן האשראי לא יקבל ערבות אישית של מי שאינו אזרח ישראלי או אינה חברה ישראלית.
- 5.2.5. כאשר העסק המבקש את ההלוואה הינו חברה ציבורית, יקבל נותן האשראי מבעלי השליטה ובעלי העניין בחברה ערבות אישית בסכום שלא יפחת מחלקם באחזקות החברה כשהוא מוכפל בסכום ההלוואה, ובלבד שסך ערבות הבעלים לא תפחת מהגבוה מבין:
- 5.2.5.1. 50% מסכום ההלוואה.
- 5.2.5.2. שיעור האחזקה המשותף של בעלי השליטה ובעלי העניין באחזקות החברה כשהוא מוכפל ב-2.
- 5.2.6. כאשר העסק המבקש את ההלוואה הינו עמותה, יעמידו ערבות אישית להלוואה כל חברי העמותה החתומים על ערבויות בנקאיות אחרות בעמותה, או חברי הוועד המנהל, מורשי החתימה בעמותה או המעורבים בקבלת החלטות ניהוליות בעמותה, והכל בהתאם להחלטת ועדת האשראי.
- 5.2.7. כתנאי להעמדת ההלוואה, תהיה רשאית ועדת האשראי לדרוש כל ערבות נוספת של בני זוג, חברות קשורות, גורמים קשורים וכדומה, לפי שיקול דעתה.
- 5.2.8. לצורך קבלת הנחיות להתנהלות במקרים שאינם מפורטים לעיל, יעביר נותן האשראי בקשה לגוף המתאם או לוועדת החריגים של הקרן, בהתאם לאופי הפניה.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרן

5.3. בטוחות

- 5.3.1. לשם הקטנת החשיפה של נותן האשראי להלוואות הניתנות במסגרת הקרן **יהיה רשאי** נותן האשראי לקבל מהעסק בטוחות, וזאת עד לשיעור המרבי כקבוע במסלול ההלוואה הרלוונטי בהתאם למפורט בפרק 4 לעיל.
- 5.3.2. שיעור הבטוחות, אשר נקבעו על ידי נותן האשראי, יוצגו בדיון ועדת האשראי ויתועדו בהוראת הביצוע להלוואה. כל בקשה לשינוי שיעור הבטוחות כאמור, טעונה את אישור ועדת האשראי ותלווה בחתימה על הוראת ביצוע חדשה להלוואה הנערבת. עם העמדת ההלוואה יעדכן נותן האשראי את הגוף המתאם בסוג הבטוחות שננגבו.
- 5.3.3. במידה ונותן האשראי יקבל מלווה בטוחה נזילה אשר אינה תיק ניירות ערך, עליה להביאה בחשבון בערכה המלא, לצורך חישוב היחס בין סכום הבטוחה לסכום ההלוואה הנערבת.
- 5.3.4. במידה ונותן האשראי יקבל מלווה בטוחה נזילה אשר אינה תיק ניירות ערך, תיזקף לבטוחה הנזילה על ידי נותן האשראי ריבית בגובה הריבית אותה זוקף נותן האשראי לפיקדון המדינה, הגדרתו בכתב הערבות, לתקופה של שנה באותה נקודת זמן.
- 5.3.5. ככל שסכום ההלוואה אינו עולה על 100,000 ₪, ניתן להחליף את הבטוחות בערבות על מלוא גובה סכום ההלוואה מערב נוסף, והכל בכפוף לאישור ועדת האשראי.
- 5.3.6. יובהר כי נותן האשראי לא רשאי לדרוש שעבוד שוטף כללי כבטוחה להלוואה נערבת.

5.4. עמלת הקצאת ערבות

- 5.4.1. במועד העמדת הלוואה הנערבת, ישלם הלווה, באמצעות נותן האשראי, עמלה בגין הקצאת ערבות (להלן: "עמלת הקצאת ערבות"). עמלת הקצאת ערבות תועבר על ידי נותן האשראי באופן מרוכז לחשב הכללי, לא יאוחר מיום 10 לחודש העוקב לחודש בו הועמדה ההלוואה, ובעבור כל סוגי ההלוואות שיעמיד נותן האשראי במסגרת הקרן.
- 5.4.2. עמלת הקצאת הערבות תהיה בשיעורים המפורטים להלן:
- 5.4.2.1. עסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם עד 25 מיליון ₪ - עמלה בשיעור של 1% מסך ההלוואה שהועמדה.
- 5.4.2.2. עסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם עולה על 25 מיליון ₪ ועד 50 מיליון ₪ - עמלה בשיעור של 1.5% מסך ההלוואה שהועמדה.
- 5.4.2.3. עסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם עולה על 50 מיליון ₪ ועד 100 מיליון ₪ - עמלה בשיעור של 2% מסך ההלוואה שהועמדה.
- 5.4.3. החשב הכללי רשאי לשנות את שיעורי העמלה המפורטים בסעיף זה מעת לעת בהודעה על כך בכתב שתיתן לנותן האשראי בהתראה של 30 ימים.
- 5.4.4. העמלות יתווספו אחת לחודש לפיקדון המדינה בהתאם להנחיית החשב הכללי.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

5.5 מספר הלוואות ללווה יחיד

5.5.1 ככלל, לא תועמד לווה במסגרת הקרון והקרנות הקודמות וכל קרן אחרת לגביה יורה החשב הכללי, יותר מהלוואה אחת בלבד בכל נקודת זמן. יובהר, כי באחריות נותן האשראי לוודא עם הגוף המתאם נושא זה במסגרת בדיקת בקשת העסק להלוואה.

5.5.2 נותן האשראי יהיה רשאי להעמיד את ההלוואה המאושרת במסגרת הוראת הביצוע במנה אחת בלבד.

5.5.3 הלוואה משלימה:

5.5.3.1 במידה וההלוואה המקורית שהועמדה לעסק, לא מהווה את הסכום המרבי האפשרי בהתאם למחזור העסקים הנוכחי של העסק ולתנאי מסלול ההלוואה, רשאי העסק להגיש בקשה לקבלת הלוואה משלימה, וזאת לאחר 6 חודשים ממועד העמדת ההלוואה המקורית (להלן: "ההלוואה המשלימה"). בסמכות ועדת האשראי להחליט על קיצור תקופת ההמתנה להגשת בקשה להלוואה משלימה.

5.5.3.2 הבקשה להלוואה משלימה תידון על ידי ועדת האשראי במתכונת הרגילה, וסכומה לא יעלה על ההפרש שבין סכום הזכאות המקסימלי לבין סכום ההלוואה המקורית במועד העמדתה.

5.5.3.3 הלוואה משלימה תועמד על פי לוח סילוקין חדש, ללא שינוי של לוח הסילוקין של ההלוואה הקיימת.

5.5.3.4 במקרה בו נותן אשראי מעמיד הלוואה משלימה להלוואה מקורית שניתנה על ידי נותן אשראי אחר, או על ידי נותן אשראי אשר אינו פעיל בקרן, יעמיד נותן האשראי הלוואה חדשה בגובה סכומן של ההלוואה המקורית וההלוואה המשלימה, כמפורט להלן:

5.5.3.4.1 נותן האשראי יעתיק אליו את ההלוואה המקורית באותם תנאים, לרבות לוח הסילוקין, ריבית ותקופה.

5.5.3.4.2 נותן האשראי יקבל את חוות הדעת של הגוף המתאם להלוואה המשלימה, אשר תכלול את הנתונים הבאים לגבי ההלוואה המקורית (המועקת): סכום ההלוואה המקורית, יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת, גובה וסוג הבטוחות, שיעור הריבית, שיעור ערבות המדינה ומסלול ההלוואה.

5.5.3.4.3 על נותן האשראי לקבל מכתב כוונות, בנוסח המקובל במערכת הבנקאית, מנותן האשראי האחר אשר העמיד את ההלוואה המקורית (להלן: "המלווה"). מכתב הכוונות יכלול התייחסות לפירעון מלוא ההלוואה הנערבת הקיימת אצל המלווה ולהעברת מלוא הבטוחה שהועמדה לטובת ההלוואה המקורית אצל המלווה, אל נותן האשראי אשר מקבל אליו את ההלוואה.

5.5.3.4.4 לאחר קבלת מכתב הכוונות, יועמד החלק הדרוש מסכום ההלוואה החדשה לצורך פירעון מלוא יתרת ההלוואה המקורית אצל המלווה.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

- 5.5.3.4.5. לאחר קבלת אישור הגוף המתאם על פירעון מלוא יתרת ההלוואה המקורית אצל המלווה, יעמיד נותן האשראי את סכום ההלוואה המשלימה המאושרת ללווה. יובהר כי באחריות נותן האשראי לוודא כי הועמדו מלוא הבטוחות שנדרש הלווה להעמיד, עבור ההלוואה המקורית וההלוואה המשלימה, לרבות חתימה על ערבויות אישיות כנדרש.
- 5.5.3.5. עמלת ערבות המדינה לפי סעיף 5.4 להלן תיגבה על סכום ההלוואה המשלימה בלבד.
- 5.5.3.6. יובהר, כי הלוואה מקורית וההלוואות המשלימות לה לפי תנאי סעיף זה, יחשבו כהלוואה אחת וכך יידרש נותן האשראי למדוד ולהציג אותן, וזאת גם אם הועמדו לפי לוחות סילוקין שונים.
- 5.5.4. הלוואה נוספת:
- 5.5.4.1. לווה יוכל להגיש בקשה להלוואה נוספת (הלוואה שניה, שלישית ואילך), שאינה הלוואה משלימה, לאחר פירעון 50% מההלוואה המקורית.
- 5.5.4.2. ניתן להגיש בקשה לקבלת הלוואה נוספת, כאשר במועד הגשת הבקשה, היתרה לסילוק של ההלוואה המקורית נמוכה מ-50% מהסכום בו הועמדה במקור.
- 5.5.4.3. הלוואה נוספת תועמד בכפוף לפירעון מלא של ההלוואה המקורית. יובהר כי ניתן לפרוע את יתרת ההלוואה המקורית בכספי הלוואה נוספת.
- 5.5.4.4. במקרה בו הלווה מעוניין לקבל הלוואה נוספת מאותו נותן אשראי אשר אצלו קיימת ההלוואה המקורית, גם במידה וההלוואה ניתנה במסגרת קרן קודמת על ידי נותן האשראי, סכום ההלוואה ישמש לפירעון ההלוואה המקורית, ויתרת ההלוואה תועבר ללווה.
- 5.5.4.5. במקרה בו הלווה מעוניין לקבל הלוואה נוספת מנותן אשראי אשר ההלוואה המקורית לא ניתנה על ידו, תועמד ההלוואה בהתאם לשלבים הבאים:
- 5.5.4.5.1. על נותן האשראי לקבל מכתב כוונות, בנוסח המקובל במערכת הבנקאית, מנותן האשראי אשר העמיד את ההלוואה המקורית (להלן: "המלווה"). מכתב הכוונות יכלול התייחסות לפירעון מלוא ההלוואה הנערבת הקיימת אצל המלווה, וככל שמבוקש ע"י הלווה, התייחסות להעברת הבטוחה שהועמדה לטובת ההלוואה הקיימת אצל המלווה, אל נותן האשראי אשר מעמיד את ההלוואה הנוספת.
- 5.5.4.5.2. לאחר קבלת מכתב הכוונות, יועמד החלק הדרוש מסכום ההלוואה הנוספת לצורך פירעון מלא של יתרת ההלוואה המקורית אצל המלווה.
- 5.5.4.5.3. לאחר קבלת אישור הגוף המתאם על פירעון מלוא יתרת ההלוואה המקורית אצל המלווה, יעמיד נותן האשראי את יתרת ההלוואה הנוספת המאושרת ללווה. יובהר כי באחריות נותן האשראי לוודא כי הועמדו מלוא הבטוחות שנדרש הלווה להעמיד עבור מלוא ההלוואה הנוספת, לרבות חתימה על ערבויות אישיות כנדרש.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

- 5.5.4.6. הלוואה נוספת משמעה הלוואה חדשה, ומלוא סכום ההלוואה הנוספת יספר מסך האשראי אשר יכול נותן האשראי להעמיד, בהתאם להיקף האשראי המרבי כהגדרתו בהסכם להפעלת הקרון. על נותן האשראי להקפיד על הצגה נכונה בדיווחים החודשיים המצטברים.
- 5.5.4.7. הקריטריונים והכללים להעמדת הלוואה נוספת, יהיו בהתאם למסלולי ההלוואה ולכללים להעמדת הלוואות לאותה עת.
- 5.5.4.8. עמלת ערבות מדינה לפי סעיף 5.4 להלן תגבה על ההפרש בין סכום ההלוואה הנוספת לבין היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה המקורית שנפרעה כחלק מהליך העמדת ההלוואה הנוספת.
- 5.5.4.9. הלוואה במסלול השקעות בתעשייה לא תועמד כהלוואה נוספת. לפיכך, ככל וללווה הלוואה מקורית והוא מעוניין לקבל הלוואה במסגרת מסלול השקעות בתעשייה, תועמד הלוואה משלימה בעלת לוח סילוקין נפרד, מבלי לפרוע את ההלוואה המקורית. ההלוואה המקורית תתנהל כסדרה, עם לוח הסילוקין הקיים.

6. ניהול הלוואה נערבת

6.1. **ההלוואה הנערבת תחשב אצל נותן האשראי כחוב רגיל לכל דבר ועניין**. נותן האשראי ינהג בכל הנוגע להלוואה הנערבת לפי הסטנדרטים המקובלים לגבי הלוואות שלו תוך שימת דגש על **אי העדפה או הבחנה** במישרין או בעקיפין בין ההלוואה הנערבת לחובות אחרים של העסק לנותן האשראי, והכל בכפוף לאמור בתנאי תקנון הקרן. **יובהר כי החשב הכללי החליט להתקשר עם נותן האשראי תוך קבלת הצהרתו והתחייבותו לנהוג בהלוואות הנערבות כפי שנוהג נותן האשראי בהלוואות שלו**.

6.2. שינוי בתנאי ההלוואה :

6.2.1. התאמת בטוחות :

6.2.1.1. הלווה יוכל לבקש מנותן האשראי התאמת בטוחות לאחוז שנקבע בהוראת הביצוע (כלומר, משיכת היתרה של כספי הבטוחות מעבר לאחוז הקבוע בהוראת הביצוע במכפלת היתרה הבלתי מסולקת למועד הבקשה), וזאת לאחר שישה חודשים מתום תקופת הגרייס על ההלוואה ובתום כל חצי שנה נוספת לאחר מכן, ככל שההלוואה שולמה כסדרה עד לאותו מועד. יובהר, כי הוראות סעיף זה חלות גם לגבי הלוואות שבהן הבטוחות הועמדו על ידי התאחדות התעשיינים.

6.2.1.2. נותן האשראי נדרש לבדוק את בקשת הלווה להתאמת בטוחות ולהעביר המלצתו אל הגוף המתאם תוך התייחסות להשפעת התאמת הבטוחות על סיכויי הגבייה של כספי ההלוואה. יובהר, כי על נותן האשראי להעביר המלצתו אל הגוף המתאם בין אם מדובר בהמלצה חיובית ובין אם מדובר בהמלצה שלילית.

6.2.1.3. הגוף המתאם יכריע לגבי התאמת הבטוחות. ככלל, הגוף המתאם יאשר את בקשת הלווה להתאמת בטוחות אלא אם חלה עליה בסיכון ההלוואה.

6.2.1.4. במידה והלווה לא ישלם את ההלוואה כסדרה או שבמסגרת בדיקת הבקשה יתגלו אי סדרים בעסק, שינוי בסיכון ההלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן, יהיה רשאי הגוף המתאם, מלבד דחיית בקשת הלווה להתאמת בטוחות, גם לדרוש, בתיאום עם החשב הכללי, את פירעונה המוקדם של ההלוואה.

6.2.1.5. בכל מקרה, לאחר פירעון של 50% מקרן ההלוואה, נותן האשראי יבצע התאמת בטוחות לאחוז שנקבע בהוראות הביצוע, ובלבד שלמועד זה ההלוואה שולמה כסדרה ואין שינוי בסיכון ההלוואה.

6.2.2. שינויים אחרים בתנאי ההלוואה :

6.2.2.1. בכל שלב לאורך חיי ההלוואה רשאי הלווה לבקש מנותן האשראי לבצע שינויים בתנאי ההלוואה, ובין היתר, שינוי ערבויות הבעלים, שינוי שיעור הריבית, סוג הבטוחות וכיוצא בזה.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

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

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

6.2.2.4. בסמכות הגוף המתאם לדחות את בקשת הלווה לשינוי תנאי ההלוואה על אף אישור נותן האשראי.

6.2.2.5. במידה ונמצא כי הלווה לא משלם את ההלוואה כסדרה או שבמסגרת בדיקת הבקשה יתגלו אי סדרים בעסק, שינוי בסיכון ההלוואה או אי עמידה בתנאי הקרון, יהיה רשאי הגוף המתאם, מלבד דחיית בקשת הלווה לשינוי, גם לדרוש, בתיאום עם החשב הכללי, את פירעונה המוקדם של ההלוואה.

6.2.2.6. מצב בו מבוקש שינוי תנאי ההלוואה בדרך של קיזוז הבטוחות באופן מלא או חלקי מסכום ההלוואה, שינוי לוח הסילוקין או פריסת ההלוואה לתקופה ארוכה יותר, מהווה הסדר חוב. במקרה זה ינהג נותן האשראי בהתאם למפורט בסעיף 6.4 להלן.

6.3. ניהול הלוואה בסיכון

6.3.1. מצב בו הלוואה אינה משולמת כסדרה, או בו נותן האשראי צופה כי הלוואה לא תשולם כסדרה, או סבור שההלוואה נמצאת בסיכון מסיבה אחרת כלשהי, או ההלוואה מוגדרת כחוב בסיכון, ידווח לגוף המתאם באופן מרוכז אחת לחודש. הדיווח יכלול את פרטי הלווה ואת תנאי ההלוואה, את סיבת הצפי לאי תשלום, את השינוי בדירוג הסיכון של הלווה, ככל שקיים, ואת המלצת נותן האשראי לאופן פעולה.

6.3.2. ככלל, במצב בו הלוואה מצויה בסיכון, ונותן האשראי צופה כי ההלוואה לא תשולם כסדרה או במלואה, יחתור נותן האשראי לביצוע הסדר חוב עם הלווה, באותה דרך בה היה נוקט נותן האשראי אילו היה החוב כלפיו בלבד ללא ערבות המדינה.

6.3.3. במצב בו ההלוואה מצויה בסיכון ונותן האשראי לא הצליח להגיע להסדר חוב מוסכם עם הלווה, יהיה רשאי נותן האשראי, באישור הגוף המתאם, להעמיד את ההלוואה הנערבת לפירעון מיידי. מבלי לגרוע מן האמור, נותן האשראי לא יעמיד לפירעון מידי הלוואות אחרות שאינן בערבות מדינה שנתן ללווה או לבעלי עניין בו מבלי שתועמד לפירעון מידי גם ההלוואה הנערבת.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

6.4. הסדרי חוב

- 6.4.1. כל שינוי בלוח הסילוקין המקורי של ההלוואה, לרבות שינוי בתקופת הגרייס או קיזוז בטוחות מקרון ההלוואה, ולמעט הפחתה של שיעור הריבית על ההלוואה או פירעון מוקדם מלא של ההלוואה לבקשת הלקוח, מהווה הסדר חוב ודורש את אישור החשב הכללי.
- 6.4.2. בקשת נותן האשראי לביצוע הסדר חוב עם לווה תועבר לגוף המתאם בצירוף רשימת המסמכים המצורפת בנספח ה'1 לתקנון הקרון וזאת בדרך שיורה החשב הכללי. בנוסף יעביר נותן האשראי את התייחסותו לנסיבות שהביאו לצורך בהסדר, הצעדים שנקט נותן האשראי לשם גביית החוב מהלווה ותוצאותיהם, תיאור מצבו העדכני של הלווה ועוד, הכל כמפורט בנספח כאמור.
- 6.4.3. ככלל, יעמדו הסדרי החוב בתנאים הבאים:
- 6.4.3.1. לא יאושר הסדר חוב להלוואה יותר מפעם אחת;
- 6.4.3.2. פריסת החוב במסגרת הסדר חוב לא תעלה על תקופה של חמש שנים;
- 6.4.3.3. מחיקת חוב במסגרת הסדר של תשלום במזומן לא תעלה על 50% מסכום חילוט ערבות המדינה הצפוי בהלוואה לו לא היה מגובש הסדר חוב
- 6.4.4. ככל שנותן האשראי סבור כי בשל נסיבות מיוחדות וחריגות יש לאשר הסדר חוב החורג מהתנאים האמורים, יעביר את נימוקיו לגוף המתאם.
- 6.4.5. הגוף המתאם יעביר לחשב הכללי את חוות הדעת שגיבש בעניין בקשת נותן האשראי לביצוע הסדר החוב. החשב הכללי יעביר את תשובתו לגוף המתאם לבקשת הסדר חוב תוך 21 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י נותן האשראי לגוף המתאם ומתן מענה על השאלות הנוגעות לבקשה. במקרים חריגים בהם תידרש תשובה דחופה, יציין זאת נותן האשראי בפני הגוף המתאם והחשב הכללי יעשה כמיטב יכולתו להעביר את תשובתו בפרק זמן קצר יותר.
- 6.4.6. החשב הכללי יבחן את הסדר החוב המוצע, ובכלל זה את השינוי בסיכון של הלוואה הנערבת, והוא רשאי להתנות את ביצוע ההסדר בחיזוק ביטחונות ו/או ערבויות אחרות, לפי שיקול דעתו הבלעדי. ככל שהסדר החוב יאושר על ידי החשב הכללי, תועבר הוראת הביצוע לאישור ועדת האשראי.
- 6.4.7. לאחר אישור הסדר חוב, לא יוכל הלווה לקבל הלוואה נוספת מהקרון עד לפירעון מלא של החוב המצוי תחת הסדר. באחריות נותן האשראי להבהיר זאת ללווה ולהחתים את הלווה על הצהרה בעניין זה.
- 6.4.8. יובהר כי האמור לעיל חל גם במידה והסדר החוב מבוקש לאחר חילוט ערבות המדינה.
- 6.4.9. נותן האשראי לא יהיה רשאי לבצע הסדרי חוב בהלוואות אחרות של הלווה אליו, כל עוד קיימת הלוואה נערבת, ללא אישור החשב הכללי.
- 6.4.10. נותן האשראי לא יהיה רשאי לחתום עם הלווה על הסדר חוב, ללא אישור החשב הכללי. זאת, למעט מקרים חריגים בלבד, בהם הסדר החוב המוצע כולל תשלום משמעותי במזומן על חשבון ההלוואה

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרו

ורק במקרים בהם לדעת נותן האשראי אי-חתימה על הסדר חוב מותנה כאמור עלולה להביא, בסבירות גבוהה, לכך שההסדר לא ייצא לפועל.

6.4.11. החשב הכללי רשאי לקבוע מעת לעת הוראות וקווים מנחים לעניין אופן עריכת הסדרי חוב ואופן הגשתם לאישור המדינה, וכן רשאי לקבוע "מסלול ירוק" להסדרי חוב בהם לא יידרש אישור לביצוע ההסדר.

6.5. חדלות פירעון:

6.5.1. במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה הנערבת ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרו או ריבית או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע תשלומם, ולא הצליח נותן האשראי לגבש הסדר חוב עם הלווה, ינקוט נותן האשראי בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט נותן האשראי אילו היה החוב כלפיו בלבד ללא ערבות המדינה.

6.5.2. נותן האשראי לא יעמיד לפירעון מידי הלוואות אחרות שנתנו ללווה או לבעלי עניין בו מבלי שתועמד לפירעון מידי גם ההלוואה הנערבת.

6.5.3. נותן האשראי לא יגיש תביעה משפטית כנגד הלווה בגין אי תשלום הלוואות שהועמדו לו, מבלי שתוגש תביעה משפטית בגין ההלוואה הנערבת.

6.5.4. גבייה ומימוש בטוחות בעת חדלות פירעון של לווה:

6.5.4.1. בכל מקרה בו הפר הלווה את תנאי ההלוואה, רשאי נותן האשראי לממש את הבטוחות המוחזקות לטובת ההלוואה הנערבת. בכל מקרה בו לא מומשו הבטוחות לפני העברת הטיפול בהלוואה למחלקת הגבייה, ימומשו הבטוחות במועד זה.

6.5.4.2. מימש נותן האשראי את הבטוחות המוחזקות לטובת ההלוואה הנערבת, תועבר התמורה לפירעון חלקו של נותן האשראי ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, וזאת עד לסכום מרבי השווה לשיעור הבטוחות אשר נקבע בהוראת הביצוע להלוואה, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת. ככל ונותרה יתרה כתוצאה ממימוש הבטוחות, תשמש היתרה לפירעון יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת ותתחלק לשם כך בין המדינה לבין נותן האשראי באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם ליחס שבין היתרה הבלתי מסולקת המובטחת בערבות המדינה ובין היתרה הבלתי מסולקת שאינה מובטחת בערבות המדינה. לעניין זה ראה דוגמה בסעיף 8.10

6.5.4.3. גבה נותן האשראי סכום כלשהו מן הלווה בגין מימוש ערבות בעלים, תחולק התמורה בין החשב הכללי לבין נותן האשראי באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם ליחס שבין (1) היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת המובטחת בערבות המדינה לבין (2) היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת שאינה מובטחת בערבות מדינה, לבין (3) היתרה הבלתי מסולקת של חובות אחרים של הלווה לנותן האשראי, שאינם מובטחים בערבות המדינה ואשר מובטחים בערבות בעלים. ויובהר, כי ככל ולחוב אחר של הלווה לנותן האשראי לא ניתנה ערבות בעלים, תועבר התמורה שהתקבלה כתוצאה ממימוש ערבות בעלים תחילה

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרן

לפירעון היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, ורק לאחר מכן, ככל ונותרה גבייה, תועבר לפירעון החוב האחר של הלווה לנותן האשראי שאינו מובטח בערבות בעלים כאמור.

6.5.4.4. גבה נותן האשראי סכום כלשהו מן הלווה למעט בדרך של (1) מימוש ערבות בעלים (2) מימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת, או (3) מימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים שניתן באופן ספציפי ושנרשם כדין לטובת חוב אחר של הלווה לנותן האשראי, תחולק התמורה בין ההלוואות שנתן נותן האשראי ללווה (כולל ההלוואה הנערבת), באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם לגובה היתרה הבלתי מסולקת של כל אחד מן החובות.

6.5.4.5. יובהר כי במסגרת חישוב חלקם של החשב הכללי ונותן האשראי בגבייה כמפורט בסעיפים 6.5.4.2 ועד 6.5.4.4 לעיל, לא תובא בחשבון לצורך חישוב היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות (בערבות המדינה ושאינן בערבות המדינה) ריבית פיגורים על הלוואות.

6.5.4.6. יובהר כי החשב הכללי ו/או הגוף המתאם רשאים לבחון את הסכומים שנגבו על ידי נותן האשראי עד חצי שנה בטרם כניסתה של ההלוואה הנערבת לפיגור ואת אופן חלוקתם בין ההלוואה הנערבת לבין חובות אחרים של הלווה לנותן האשראי, וזאת במטרה להבטיח אי העדפה או הבחנה במישרין או בעקיפין בין ההלוואה הנערבת לחובות אחרים של העסק לנותן האשראי.

6.5.4.7. לעניין סעיף זה יובהר כי "היתרה הבלתי מסולקת" – קרן ההלוואה, לרבות ריבית הסכמית לתקופה של שישה חודשים מיום הפיגור ולמעט ריבית פיגורים.

7. גבייה

- 7.1. נותן האשראי ייצג את המדינה בניהול הליכי הגבייה מול החייבים, החל ממועד הפיגור בהלוואה ועד לסיום הליכי הגבייה, גם לאחר חילוט ערבות המדינה, וזאת באמצעות כל הכלים העומדים לרשותו ובאופן המקובל אצל נותן האשראי להתנהלות מול חייבים. ככל שיידרש, יחתום החשב הכללי לצורך כך על יפויי כוח לייצוג החשב הכללי על ידי עורכי דין המייצגים את נותן האשראי.
- 7.2. ככל שנדרש לפנות ללשכת ההוצאה לפועל במסגרת ניהול הליכי גבייה בהלוואה נערבת, יגיש נותן האשראי את דרישת החוב, יפתח וינהל את תיק ההוצאה לפועל כנגד החייבים, בשמו של החשב הכללי ובגובה הסכום שחולט, בסמוך לאחר חילוט ערבות המדינה. תביעה זו תוגש **בנפרד** מדרישות החוב אשר יגיש נותן האשראי כנגד החייבים בגין חלקו של נותן האשראי בהלוואה הנערבת, ובגין חובות אחרים של החייב לנותן האשראי, ככל שקיימים.
- 7.3. אחת לתקופה ובתדירות שלא תפחת מאחת לחודש, יבדוק נותן האשראי את הפרסומים אודות צווים לפתיחת הליכים, הפטרים וצווים לשיקום כלכלי שפורסמו באתר האינטרנט של משרד המשפטים מכוח חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 (להלן: "חוק חדלות פירעון") על ידי הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי (להלן: "הממונה"), יפעל לזיהוי ומיפוי החייבים והערבים לחוב אשר הועמדה להם הלוואה בערבות מדינה אשר טרם סולקה במלואה, ויגיש תביעת חוב לנאמן שמונה עם מתן הצו לפתיחת הליכים (להלן: "הנאמן") כמפורט בסעיף 7.4 להלן. בנוסף, יעביר נותן האשראי לחשב הכללי ולגופים המתאמים את רשימת אותם חייבים וערבים לחוב אשר זוהו במסגרת הבדיקה כאמור, בתדירות ובפורמט שייקבע.
- 7.4. במסגרת הליך חדלות פירעון ושיקום כלכלי אשר מתקיים ביחס לנכסיו של חייב או ערב לחוב, בין אם אדם פרטי ובין אם חברה, יגיש נותן האשראי תביעת חוב לנאמן או למי שהוסמך מטעמו, **בשמו של החשב הכללי**, כמפורט להלן:
- 7.4.1. ככל שתביעת החוב תוגש לפני חילוט ערבות המדינה, על נותן האשראי להגישה כתביעה מותנית, בגובה חלקו של החשב הכללי בחוב אשר יחושב כלהלן: שיעור ערבות המדינה להלוואה הקבוע בהוראת הביצוע, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת של הלוואה ללא ריבית פיגורים, ובניכוי חלקו של החשב הכללי בסכומים אשר התקבלו כתוצאה ממימוש הבטוחות או גבייה אחרת. מיד לאחר חילוט ערבות המדינה, יעדכן נותן האשראי את הנאמן בדבר חילוט ערבות המדינה והפיכת התביעה המותנית לתביעת חוב בר קיימא.
- 7.4.2. ככל שתביעת החוב תוגש לאחר חילוט ערבות המדינה, על נותן האשראי להגישה בגובה הסכום שחולט.
- 7.4.3. בכל מקרה, תוגש התביעה בנפרד ותתנהל תחת מספר הליך נפרד, מתביעות בגין חלקו של נותן האשראי בהלוואה הנערבת, ומתביעות בגין חובות אחרים של החייב לנותן האשראי, ככל שקיימים.
- 7.4.4. נותן האשראי יגיש את תביעת החוב בגין חלקו של החשב הכללי כאמור לעיל במסגרת פרק הזמן הקצוב אשר נקבע לכך בהתאם להוראות החוק.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרו

- 7.5. נקיטת הליכי הגביה בשם המדינה לפי סעיף 7.4 לעיל תיעשה בהתאם לריבית הקבועה בהוראת הביצוע ולא בהתאם לריבית פיגורים. בהתאם לאמור, נותן האשראי יכלול בדרישת חוב כלפי הלווה את ריבית הקבועה בהוראת הביצוע שהצטברה על חלקה של המדינה בחוב, בין אם במסגרת דרישת חוב שמוגשת בגין חלקה של המדינה בחוב ובין אם במסגרת דרישת חוב המוגשת בגין חלקו של נותן האשראי בחוב.
- 7.6. בגין החוב בערבות המדינה, וככל שחולטה הערבות בגין החוב שנוצר כלפי החשב הכללי כתוצאה מחילוט הערבות, נותן האשראי ייצג את החשב הכללי בהליך עד לסיומו ויוודא את העברת הכספים לחשב הכללי, ובכלל זה כספי חלוקת ביניים או החלוקה הסופית בהליכים לפי חוק חדלות פירעון.
- 7.7. החשב הכללי יישא במלוא ההוצאות המשפטיות הנובעות מביצוע הליכי הגביה עבורו על ידי נותן האשראי לפי סעיפים 7.2 ו-7.4 לעיל. ככל שהליכי הגביה נעשים על ידי עורכי דין חיצוניים עבור נותן האשראי, ישלם החשב הכללי לנותן האשראי את ההוצאות המשפטיות לפי אותם מגנוני התשלום המקובלים במסגרת ההתקשרות הרגילה של נותן האשראי עם אותם עורכי דין חיצוניים.
- 7.8. החשב הכללי ישתתף בהוצאות משפטיות אשר הוצאו בפועל ואשר הומצאה כנגדן חשבונית ספציפית, או יוחסו על ידי בא כוח נותן האשראי לתיק הספציפי בצירוף התחייבותו כי הסכום שולם על ידי נותן האשראי או ישולם בוודאות בעתיד.
- 7.9. לצורך הפסקת הליכי גבייה וסגירת התיק, יידרש נותן האשראי להגיע למיצוי הליכי גבייה כהגדרתם להלן, כנגד כל החייבים והערבים בתיק.
- 7.10. הגדרת "מיצוי הליכי גבייה" כלפי אדם פרטי, יהיה לפי המוקדם מבין המקרים שיפורטו להלן. לעניין סעיף זה יובהר כי "אדם פרטי" הוא לווה שהוא עוסק מורשה ו/או ערבים לעסק לווה :
- 7.10.1. הסתיים הליך חדלות הפירעון של האדם הפרטי.
- 7.10.2. האדם הפרטי נפטר.
- 7.10.3. האדם הפרטי הגיע להסדר חוב עם נותן האשראי, החשב הכללי אישר את הסדר החוב, והסדר החוב בוצע במלואו.
- 7.10.4. האדם הפרטי עזב את הארץ עזיבה של קבע ולא נראה כי בכוונתו לחזור לארץ. עזיבה של קבע תיחשב להיעדרות רצופה מחוץ לישראל במשך 5 שנים לפחות.
- 7.10.5. האדם הפרטי הוכרז כפסול דין בהתאם לכל דין.
- 7.10.6. חלפה תקופה של שבע שנים מיום העמדת החוב לפירעון.
- 7.10.7. הושלמו כלל תשלומי יחיד בעל חובות נמוכים שנקבעו בהסדר תשלומים לפי סימן ב' לפרק י"ב בחלק ג' לחוק חדלות פירעון; או שהושלם הסדר חוב שלא במסגרת צו לפתיחת הליכים לפי חלק י' לחוק חדלות פירעון;
- 7.10.8. בית המשפט הפטיר את האדם הפרטי מערבותו או מחובותיו לנותן האשראי.
- 7.11. הגדרת "מיצוי הליכי גבייה" כלפי תאגיד, יהיה לפי המוקדם מבין המקרים שיפורטו להלן. לעניין סעיף זה יובהר כי "תאגיד" לרבות חברה, שותפות, אגודה שיתופית ועמותה :

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

- 7.11.1. הסתיים הליך פירוק של התאגיד והתאגיד חוסל.
- 7.11.2. הסתיים הליך השיקום של התאגיד.
- 7.11.3. על פי חקירה כלכלית עדכנית, התאגיד אינו פעיל ואין לו נכסים ברי מימוש, או שמימושם אינו כדאי.
- 7.11.4. התאגיד הגיע להסדר חוב עם נותן האשראי, החשב הכללי אישר את הסדר החוב, והסדר החוב בוצע במלואו.
- 7.11.5. חלפה תקופה של שבע שנים מיום העמדת החוב לפירעון.
- 7.11.6. הסתיימה חלוקת כספים בעקבות פשרה או הסדר בין התאגיד לבין נושיו או בעלי מניותיו בהתאם לחלק י' לחוק חדלות פירעון.
- 7.12. עם הגעה למיצוי הליכי גבייה, יפנה נותן האשראי בכתב לחשב הכללי באמצעות הגוף המתאם ויבקש את הסכמתו לסגירת תיק ההלוואה. לפניית נותן האשראי יצורפו אסמכתאות לעניין תהליכי הגביה שננקטו כנגד הלווה.
- 7.13. באפשרות נותן האשראי להגיש בקשה לחשב הכללי באמצעות הגוף המתאם לסגירת תיק ההלוואה מטעמי חוסר כדאיות כלכלית בהמשך הליכי גבייה. במקרה כזה יקבע החשב הכללי האם ניתן לסיים את הליכי הגביה, לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 7.14. ככל שסכום ההוצאות המשפטיות במסגרת הליכי הגביה עבור החשב הכללי מגיע לשיעור של 30% מיתרת החוב המשוערך כלפי החשב הכללי, יפנה נותן האשראי את תשומת לב הגוף המתאם לכך, בתוספת המלצתו לעניין הכדאיות הכלכלית בהמשך הליכי גביית החוב.
- 7.15. יובהר, כי החשב הכללי רשאי להורות לנותן האשראי על הפסקת הליכי הגבייה וסגירת תיק ההלוואה גם אם לא הוגשה בקשה מטעמו, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ובפרט על רקע סיכויי גביה נמוכים.
- 7.16. יובהר, כי על אף האמור בפרק זה, יוכל החשב הכללי להורות לנותן האשראי על העברת הטיפול בתהליכי הגביה שנעשו בשמו ועבורו, אל החשב הכללי או אל גורם מטעמו. במקרה כזה, יעביר נותן האשראי אל החשב הכללי או מי מטעמו את המידע המלא לגבי הליכי הגבייה, בהתאם לאופי ההליך ובפורמט שייקבע, ויחתום על כל אישור או מסמך אשר יידרשו לצורך העברת הטיפול בתהליכי הגבייה אל החשב הכללי או מי מטעמו.
- 7.17. בסיומו של כל רבעון יעביר נותן האשראי לחשב הכללי את התקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, בין השאר, מכונס הנכסים או ההוצאה לפועל, להם זכאי החשב הכללי כמפורט לעיל.
- 7.18. יובהר, כי נותן האשראי לא יהיה רשאי להתפשר ו/או לוותר על החוב ו/או על כל חלק ממנו עם החייב ו/או עם בעל תפקיד, בגין חלקו של החשב הכללי בחוב, ללא קבלת אישור החשב הכללי מראש ובכתב.
- 7.19. בסיומו של כל רבעון יעביר החשב הכללי לנותן האשראי את חלקו בהוצאות המשפטיות שהוציאה נותן האשראי במהלך הרבעון, בהתאם להוראות סעיפים 7.7 ו-7.8 כמפורט לעיל.
- 7.20. יובהר, כי עמידת נותן האשראי בתנאי פרק זה אינה מהווה תנאי לחילוט ערבות המדינה.

8. חילוט ערבות מדינה

- 8.1. במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה הנערבת ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרו או ריבית או הפרשי הצמדה של ההלוואה במועד שנקבע תשלומם, ינקוט נותן האשראי בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה ומיצוי ההליכים כנגד כל החייבים והערבים בתיק ההלוואה, באותה דרך בה היה נוקט נותן האשראי אילו היה החוב באחריותו בלבד ללא ערבות המדינה.
- 8.2. מבלי לגרוע מן האמור, לאחר 90 יום ולא יאוחר מתום 24 חודשים ממועד כניסתה של ההלוואה הנערבת לפיגור, בהינתן שהתשלום בפיגור טרם הוסדר, יהיה נותן האשראי זכאי לחילוט ערבות המדינה להלוואה.
- 8.3. סכום ערבות המדינה אשר יחולט לא יעלה על סכום השווה לשיעור ערבות המדינה להלוואה כקבוע בהוראת הביצוע להלוואה, כאשר הוא מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה למועד כניסתה של ההלוואה הנערבת לפיגור, בתוספת הריבית ההסכמית עליה בגין תקופה שלא תעלה על שישה חודשים ולהוציא ריבית פיגורים, וזאת בתוספת חלקו של החשב הכללי בהוצאות משפטיות כמפורט בסעיפים 7.7 ו-7.8 לעיל, ובניכוי חלקו של החשב הכללי בסכומים עודפים אשר התקבלו כתוצאה ממימוש הבטוחות או כל גבייה אחרת שלפי הוראות תקנון הקרו יש לזקוף להלוואה הנערבת.
- 8.4. חילוט ערבות המדינה בגין הלוואה שאושר לה הסדר חוב על ידי החשב הכללי, תעשה על בסיס ההלוואה המקורית שהועמדה כאשר מועד הפיגור לעניין חילוט ערבות המדינה ייחשב כמועד הפיגור בהלוואה ההסדר.
- 8.5. בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות המדינה תועבר לגוף המתאם בצירוף המסמכים המפורטים בנספח ה' לתקנון הקרו וזאת בדרך שיוורה החשב הכללי. בכלל זה, יעביר נותן האשראי את התייחסותו לנסיבות הפיגורים בהלוואה, הצעדים שנקט לשם גביית החוב מהלווה ומהחייבים האחרים ותוצאותיהם, לרבות ניסיונות להגיע להסדר חוב עם הלווה, תיאור מצבו העדכני של הלווה לרבות ממצאי חקירה כלכלית עדכנית למועד שאינו מוקדם משלושה חודשים לפני העברת בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות המדינה, פירוט חובות אחרים של הלווה לגופים פיננסיים אחרים ככל שידועים, ויחס חבויות בין החוב בערבות המדינה לבין חובות אחרים שקיימים ללווה כלפי נותן האשראי או כלפי כל אחד מהגופים המרכיבים אותה.
- 8.6. הגוף המתאם יבחן את בקשת החילוט שהוגשה על ידי נותן האשראי ואת עמידת נותן האשראי בתנאי כתב הערבות ותקנון הקרו למועד זה. הגוף המתאם יעביר את המלצתו בדבר בקשת החילוט לחשב הכללי, לרבות חישוב סכום החילוט המבוקש.
- 8.7. אישר החשב הכללי את בקשת החילוט, לא יהיו לנותן האשראי כל טענה, דרישה או תביעה נוספת זה כלפי זה בקשר לסכום החילוט.
- 8.8. יובהר, כי ככל שנותן האשראי סבור כי על אף שהלוואה מצויה בפיגור, ניתן יהיה לגבות את מלוא החוב או את חלקו מהלווה, בין אם בדרך של הסדר חוב ובין אם בדרך אחרת, רשאי נותן האשראי שלא להגיש בקשה לחילוט ערבות המדינה, או להגיש בקשה לחילוט סכום חלקי מתוך ערבות המדינה.

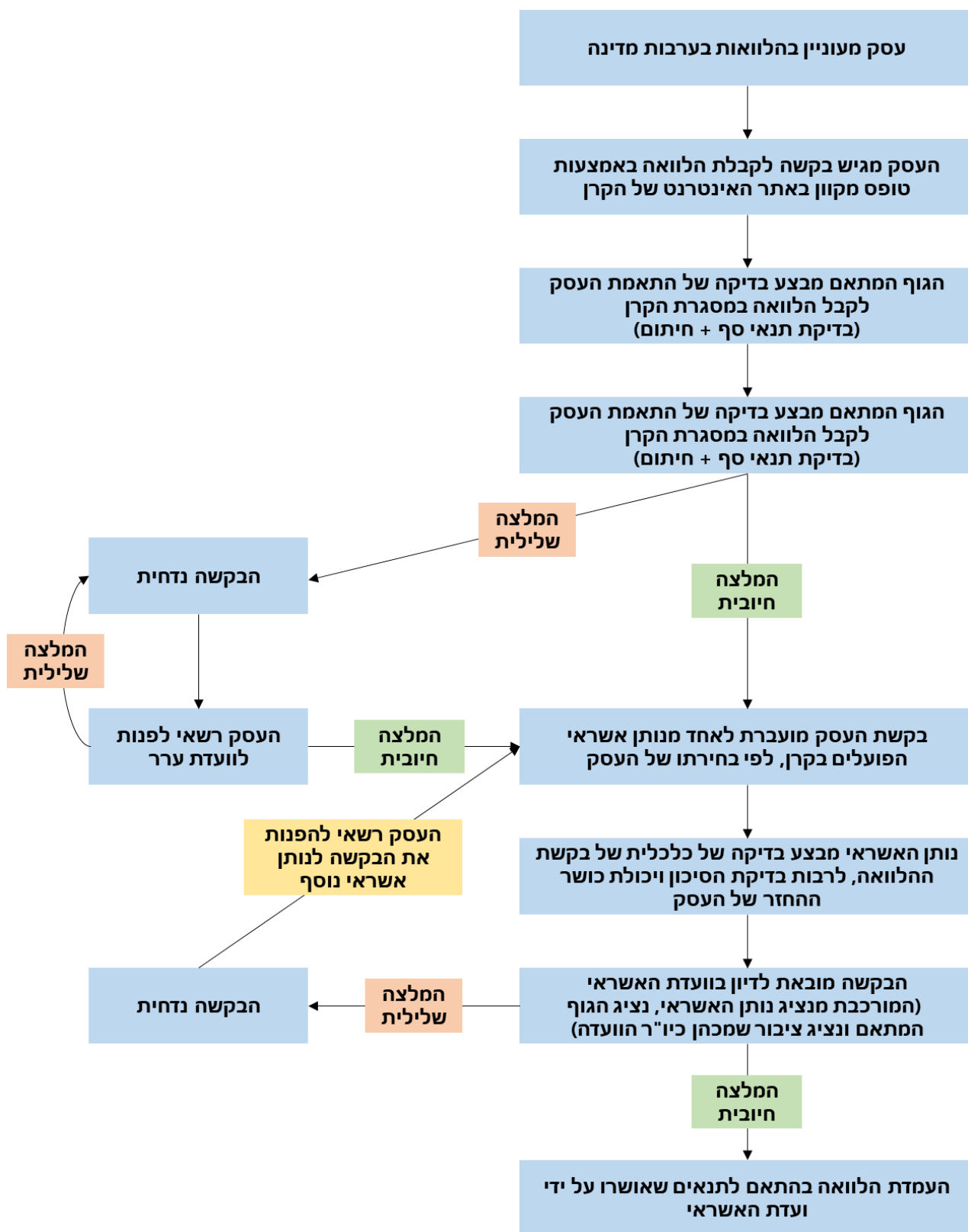
משרד האוצר - אגף החשב הכללי
 חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 תקנון הקרון

8.9. יובהר, כי עמידת נותן האשראי בתנאי סעיפים 6.3.2, 6.5.1, 6.5.4, 7, 8.1 להלן, מהווה מחויבות הסכמית של נותן האשראי כלפי החשב הכללי, ואינה מהווה תנאי לחילוט הערבות.

8.10. להלן דוגמה לחישוב חילוט הערבות:

רכיב	סכום	הסבר
סכום ההלוואה המקורית	₪ 150,000	
שיעור ערבות מדינה להלוואה בהתאם להוראות הביצוע	70%	
בטוחות שניתנו להלוואה	₪ 37,500	25% מסך ההלוואה המקורית
יתרה בלתי מסולקת במועד הפיגור	₪ 100,000	
אופן חישוב החילוט		
שווי בטוחות לנותן האשראי	₪ 25,000	25% מהיתרה הבלתי מסולקת
<u>עודף בטוחות:</u>	₪ 12,500	סך הבטוחות פחות שווי הבטוחות לנותן האשראי
חלק המדינה בעודף הבטוחות	₪ 11,666.66	עודף הבטוחות יחולק בין המדינה לבין נותן האשראי ביחס שבין יתרת ההלוואה המכוסה בערבות מדינה ולבין יתרת ההלוואה שאליה חשוף נותן האשראי. במקרה הנוכחי – ביחס של 10:75 לטובת המדינה.
חלק נותן האשראי בעודף הבטוחות	₪ 833.33	
סכום החילוט*	₪ 58,333.33	יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת למועד הפיגור כאשר היא מוכפלת בשיעור ערבות המדינה ותוך הפחתת חלק המדינה בעודף הבטוחות. $100,000 * 70\% - 11,666.66 =$ חילוט לסכום החילוט כאמור יתווסף חלקו של החשב הכללי בהוצאות משפטיות, ויפחת חלקו של החשב הכללי בסכומים עודפים אשר התקבלו כתוצאה ממימוש הבטוחות או כל גבייה אחרת שלפי הוראות תקנון הקרון יש לזקוף להלוואה הנערבת.

נספח א' - תרשים זרימה לתהליך הגשת בקשת הלוואה מהקרן



נספח ב' - פורמט הוראת ביצוע להעמדת הלוואה

הוראת הביצוע להעמדת הלוואה תכלול את הפרטים הבאים:

1. פרטים כלליים:

1.1. מס' בקשה במערכת האוצר

1.2. מועד קיום ועדת האשראי

2. פרטי העסק:

2.1. שם העסק;

2.2. ח.פ.

2.3. שם בעל העסק;

2.4. מס' סניף ומס' חשבון;

2.5. מחזור כספי של העסק;

2.6. סיווג העסק (קטן/בינוני);

3. פרטי הלוואה המאושרת:

3.1. סוג ההלוואה (הלוואה חדשה, הלוואה משלימה, הלוואה נוספת, הלוואה מועתקת);

3.2. סכום ההלוואה המאושר;

3.3. שיעור ריבית;

3.4. תקופת ההלוואה הכוללת (לרבות גרייס);

3.5. תקופת הגרייס;

3.6. שיעור הביטחונות;

3.7. ערבים להלוואה:

3.7.1. שם הערב;

3.7.2. שיעור הערבות;

3.8. התניות נוספות;

3.9. שיעור ערבות המדינה;

נספח ג'1 - הצהרות הלווה כלפי נותן האשראי

נותן האשראי נדרש להוסיף למסמכי ההלוואה את תצהיר עליו נדרש הלווה לחתום **טרם העמדת ההלוואה** בנוסח שיפורט להלן, זאת על גבי נייר פירמה של נותן האשראי:

נוסח התצהיר:

אנו הח"מ _____ ת.ז. _____ ו- _____ ת.ז. _____ בעלי עסק בשם _____ מספר ע.מ.ח.פ. _____ (להלן: "**העסק**") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "**הקרן**"), הפועלת מכוח הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי (להלן - "**המדינה**").

1. הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

1.1. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבונותינו בבנק _____ (יושלם בהתאם לנותן האשראי) (להלן: "**נותן האשראי**"), בכלל ובקשר עם ההלוואה הנערבת בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת ההלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרן. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרן.

1.2. אנו מודעים לכך ש**ערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כבעלי העסק, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה, וכי חילוטה של ערבות המדינה להלוואה, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום ההלוואה**. אנו מאשרים כי ידוע לנו כי ערבות המדינה להלוואה ניתנת לחילוט בתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין נותן האשראי, מסכימים כי חילוט ערבות המדינה להלוואה יקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה כערבה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות נותן האשראי או מי מטעמו ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. יובהר, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותו של נותן האשראי לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט ערבות המדינה.

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

1.4. אנו מודעים לכך שכחלק מן התנאים להעמדת הלוואה יחולו מגבלות שונות על יכולת העסק להקטין ו/או לשנות את מסגרות האשראי וההלוואות האחרות שהועמדו לו על ידי נותן האשראי, ובפרט בשנתיים הראשונות מיום העמדת ההלוואה בערבות מדינה. בכלל זה, אנו מודעים כי לנותן האשראי אסור להקטין

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרון

לעסק את מסגרות האשראי או לפרוע הלוואות, שלא לפי לוח הסילוקין המקורי, אלא באישור של המדינה, וכי למדינה שיקול דעת מלא בעניין זה.

1.5. אנו מודעים לכך שנתן האשראי לא יהיה רשאי לבצע שינויים בהלוואות אחרות שהעמיד לעסק וכן בהלוואות בערבות מדינה, אלא באישור המדינה, וכי למדינה שיקול דעת מלא בעניין זה.

1.6. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נתן האשראי שאינן בערבות מדינה, ייתכן ויהיה עלינו לפרוע במקביל את ההלוואה בערבות מדינה, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.

1.7. אנו מודעים לכך שההלוואה בערבות מדינה תחשב אצל נתן האשראי כחוב רגיל לכל דבר ועניין. נתן האשראי ינהג בכל הנוגע להלוואה בערבות מדינה לפי הסטנדרטים המקובלים לגבי הלוואות שלו תוך שימת דגש על אי העדפה או הבחנה במישרין או בעקיפין בין ההלוואה בערבות מדינה לחובות אחרים של העסק לנתן האשראי, ובכלל זה כי אי פירעון הלוואה אחרת שיש לעסק אצל נתן האשראי מהווה עילה להעמדת ההלוואה בערבות מדינה לפירעון מיידי.

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

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

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

אישור עורך דין

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

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

נספח ג'2 - הצהרות הערבים כלפי נותן האשראי

נותן האשראי נדרש להחתים את הערבים להלוואה, **טרם העמדת הלוואה** על תצהיר בנוסח שיפורט להלן, זאת על גבי נייר פירמה של נותן האשראי:

נוסח התצהיר:

אנו הח"מ _____ ת.ז. _____ ו- _____ ת.ז. _____ ערבים לפירעון חובות והתחייבויות בשם _____ מספר ע.מ/ח.פ/מס' תאגיד _____ (להלן: "**העסק**") בקשר עם הלוואה במסגרת הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "**הקרון**"), הפועלת מכוח הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי (להלן - "**המדינה**").

1. הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

1.1. אנו מודעים לכך שערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבויות של צדדים שלישיים להלוואה (לרבות ערבויות בעלי העסק / הערבים המצוינים בראשית כתב זה להלוואה, ככל שניתנו על ידם; להלן ביחד ולחוד: "**הערבים**"), מערבותנו להלוואה כבעלי העסק או כערבים להלוואה, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה עד לגובה הערבות כפי שמופיע בכתב הערבות, וכי חילוטה של ערבות המדינה להלוואה, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו הערבים בגין מלוא סכום הלוואה.

1.2. אנו מאשרים כי ידוע לנו כי ערבות המדינה להלוואה ניתנת לחילוט בתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין נותן האשראי, מסכימים כי חילוט ערבות המדינה להלוואה יקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו הערבים ולפעול כלפינו הערבים לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה כערבה בגין מלוא החוב, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות נותן האשראי או מי מטעמו ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. יובהר, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותו של נותן האשראי לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט ערבות המדינה.

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

שם מלא + חתימת הערב

שם מלא + חתימת הערב

נספח ד'1 - תצהיר במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות

מדינה - תצהיר לגוף בלתי מאוגד

תאריך: _____

לכל מאן דבעי

א.ג.נ.,

תצהיר במסגרת בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

אנו הח"מ _____ ת.ז. _____ ו- _____ ת.ז. _____ בעלי העסק בשם _____ מספר עוסק מורשה _____ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי.

1. הננו מצהירים כלפיכם בדלקמן:

- 1.1. חשבונותיו של העסק וחשבונותינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
 - 1.2. נותן אשראי כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינו צפוי לנקוט.
 - 1.3. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.
 - 1.4. לעסק ולנו לא קיים חוב לנותן אשראי כלשהו או אחר אשר אינו משולם כסדרו.
 - 1.5. כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת הלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.
2. אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם נותן האשראי והגוף המתאם ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.
3. אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר ההלוואות שהועמדו בקרן באמצעות הגופים המתאמים. אנו מתחייבים לעמוד בדרישות הגוף המתאם לצורך השלמת המעקב ובכלל זה לשתף פעולה בביקורים חוזרים בעסק, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם הלוואה ומצבו הפיננסי של העסק, ולשתף פעולה בכל דרך אחרת שתידרש. ידוע לנו כי במידה ולא נשתף פעולה כאמור, תהא המדינה רשאית לשלול מאתנו את הזכות להגיש בקשה לקבלת הלוואה מהקרן עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של הלוואה הנערבת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרון

4. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרון אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו באישור ועדת האשראי של הקרון כפי שיפורטו במכתב הגוף המתאם, ולא לכל מטרה אחרת.
5. ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי נותן האשראי לשביעות רצונה המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים על מלוא סכום הלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.
6. ידוע לנו כי אישור הלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרון וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
7. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן האשראי שאינן נערבות, יהיה עלינו לפרוע במקביל את הלוואה הנערבת, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.
8. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי הלוואה, המזכים את המדינה ואת נותן האשראי, בנוסף לכל סעד אחר שיהיו זכאים לו על פי כל מסמך שנחתם וייחתם על ידי העסק ועל פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את הלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.
9. אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

אישור עורך דין

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

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

נספח ד'2 - תצהיר במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות

מדינה - תצהיר לחברה בע"מ

תאריך: _____

לכל מאן דבעי

תצהיר במסגרת בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה

אנו הח"מ _____ ח.פ. _____ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי.

1. הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

- 1.1. חשבונותיו של העסק וחשבונותינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
 - 1.2. נותן אשראי כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינו צפוי לנקוט.
 - 1.3. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.
 - 1.4. לעסק או לנו לא קיים חוב לנותן אשראי כלשהו או אחר אשר אינו משולם כסדרו.
 - 1.5. כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת הלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.
2. אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם נותן האשראי והגוף המתאם ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.
3. אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר ההלוואות שהועמדו בקרן באמצעות הגופים המתאמים. אנו מתחייבים לעמוד בדרישות הגוף המתאם לצורך השלמת המעקב ובכלל זה לשתף פעולה בביקורים חוזרים בעסק, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם ההלוואה ומצבו הפיננסי של העסק, ולשתף פעולה בכל דרך אחרת שתידרש. ידוע לנו כי במידה ולא נשתף פעולה כאמור, תהא המדינה רשאית לשלול מאתנו את הזכות להגיש בקשה לקבלת הלוואה מהקרן עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של ההלוואה הנערבת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.
4. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו באישור ועדת האשראי של הקרן כפי שיפורטו במכתב הגוף המתאם, ולא לכל מטרה אחרת.
5. אנו מתחייבים כי כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תתבצע על ידנו ועל ידי מי מטעמנו משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא לרבות בדרך של דמי ניהול, הלוואה לבעלים (הקטנת חוב או משיכה נוספת), משיכות

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרון

- חברות קשורות והשקעות בחברות קשורות (בנות, אחיות, חברה אם וכיוצא בזה), הלוואה לאנשים קשורים או לבעלי עניין אחרים בעסק וכדומה, ולרבות בדרך של משיכת משכורת למעט כמפורט בסעיף 6 להלן.
6. אנו מתחייבים כי משיכת משכורת מהעסק על ידנו ועל ידי מי מטעמנו, לא תעלה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק (להלן: "עלות השכר המותרת"), למעט אם יתקבל לכך אישור ועדת החריגים של הקרון. אנו מודעים לכך שמשיכת דיבידנד מותרת במסגרת עלות השכר המותרת, ובתנאי שסכום השכר ברוטו, יחד עם סכום הדיבידנד כשהוא מחולק ב-1.3, אינם עולים על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
7. ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי נותן האשראי לשביעות רצונה המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים על מלוא סכום הלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.
8. ידוע לנו כי אישור הלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של וועדת האשראי של הקרון וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
9. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן האשראי שאינן נערבות, יהיה עלינו לפרוע במקביל את הלוואה הנערבת, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.
10. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי הלוואה, המזכים את המדינה ואת נותן האשראי, בנוסף לכל סעד אחר שיהיו זכאים לו על פי כל מסמך שנחתם וייחתם על ידי העסק ועל פי כל דין, להעמיד לפירעון מידי את הלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.
- אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

חתימת העסק

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

- אנו מאשרים הסכמתנו להתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי העסק.
- אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך.
- אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהעסק בכל דרך שהיא תשלומים על חשבון פירעון הלוואות בעלים, דיבידנד, דמי ניהול וכיוצא בזה כל עוד לא נפרעה לכם הלוואה במלואה.

שם מלא + חתימת בעל מניות

שם מלא + חתימת בעל מניות

שם מלא + חתימת בעל מניות

אישור עורך-דין

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרון

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

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרו

אישור יו"ר הדירקטוריון

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

1. לצורך קבלת הלוואה במסגרת קרו הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה החברה החליטה לחתום כלפי נותן האשראי 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 1 לעיל.
3. ה"ה _____ ת.ז. _____ שתפקידו _____ וה"ה _____ ת.ז. _____ הוסמכו לחתום על כל המסמכים הדרושים ושדרשו על ידי נותן האשראי 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 1 לעיל בצירוף חותמת החברה מחייבות את החברה לעניין ההתחייבויות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

_____ **חתימה וחתימת עוה"ד**

_____ **תאריך**

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרן

דוח מיוחד של רואה חשבון

הצהרת מנהלים

אותם נושאי משרה החותמים על הדוחות הכספיים¹ חותמים על הצהרה מול הגוף המתאם.

תאריך: _____

לכבוד,

קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה

א,ג,נ;

הנדון: חברת² בע"מ (ח.פ.) - הצהרת מנהלים לצורך בקשת

הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה

בקשר להגשת בקשתנו לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה (להלן: "הקרן"), ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. מחזור המכירות של חברתנו² (לא כולל מס ערך מוסף) נכון ליום 31 בדצמבר _____ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.
2. נכון למועד הצהרתנו זאת, אין לחברתנו² כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום _____³, שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.
3. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו לקבלת הלוואה מהקרן.

שם המנהל בפועל ותוארו

שם המנהל האחראי לענייני כספים ותוארו

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

² אם מדובר בישות שאינה חברה בע"מ, יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות.

³ כאן יובא יום סוף חודש במועד שקדם עד 60 ימים למועד הצהרתנו זאת.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרו

חוות דעת רואי חשבון

דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרו ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה
חוות דעת רואה חשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע ביקורת על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת בנספח מספר 1 לעיל קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת חברת _____ בע"מ⁴

א.ג.נ.,

הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הנהלת חברת⁴ _____ בע"מ (ח.פ.)
(מיום _____ בדבר בקשת הלוואה מקרו ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

כרואי החשבון של חברת⁴ _____ בע"מ, ח.פ. _____ (להלן - "החברה"⁴) ולבקשתה ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת הנהלת החברה⁴ מיום _____ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרו ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן: "ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות הנהלת החברה⁴. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

בכבוד רב,

תאריך: _____

רואי חשבון

שם העיר: _____

⁴ אם מדובר בישות שאינה חברה בע"מ, יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרן

כתב ויתור על סודיות

תאריך _____

לכבוד

< שם הגוף המתאם >

< שם נותן האשראי >

הנדון : ויתור על סודיות

אנו החתומים מטה _____ מס' ת.ז. \מס' 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 נותן האשראי > טלפונית ו/או בכתב ניתן על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.

אנו מוותרים בזה על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ו/או 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 נותן האשראי ועובדיו.

בכבוד רב,

שם מלא + חתימת הלקוח

תאריך

נספח ה'1 - בקשת נותן האשראי לביצוע הסדר חוב

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

1. פרטי ההלוואה:

1.1. שם העסק ומס' ע.מ/ח.פ.

1.2. מס' סניף ומס' חשבון ההלוואה.

1.3. תאריך ביצוע ההלוואה.

1.4. תאריך כניסה לפיגור.

1.5. יתרת הביטחונות.

1.6. עסקים או חברות קשורות.

2. פירוט הנסיבות שהביאו לצורך בהסדר:

2.1. תיאור כללי: אופן השימוש בכספי ההלוואה, פירוט הנסיבות שהביאו לצורך בהסדר, תיאור מצבם העדכני של הלווה והערבים.

2.2. פיגורים בהלוואה: פירוט סכומים שמועד פירעונם עבר וטרם שולמו (היקפים ומועדים) וסכום הפיגורים הכולל.

2.3. חובות נוספים: פירוט של חובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי נותן האשראי, שאינם בערבות המדינה, לרבות יתרת החוב ופיגורים בתשלום.

2.4. תהליך גביה: ככל שההלוואה עברה למחלקת גבייה, פירוט תהליך הגבייה, לרבות תהליך מו"מ להסדר (מספר פגישות, הצעות שהוחלפו בין הצדדים), ושם עו"ד המטפל מטעם נותן האשראי.

3. פרטי ההסדר המוצע:

3.1. פירוט אופן פריסת התשלום בהסדר, סכומי מימוש בטוחות, כדאיות ההסדר המוצע ביחס לאלטרנטיבות, וסבירות גביית הסכומים בעתיד כתוצאה מההסדר. לגבי הלוואות שהועברו לטיפול משפטי יש לבסס את ההמלצה, בין היתר, על מכתב עו"ד.

3.2. חובות נוספים: פירוט לגבי הטיפול בחובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי נותן האשראי, שאינם בערבות המדינה, במסגרת ההסדר.

4. יש לצרף את כל המסמכים הבאים:

4.1. תדפיס אובליגו של ההלוואה הנערבת למועד העברת בקשת ההסדר לגוף המתאם.

4.2. תדפיסי אובליגו של חובות אחרים של הלווה לכל אחד מהגופים המרכיבים את נותן האשראי, ככל שקיימים, וכן תדפיסי אובליגו של חובות בבנקים אחרים, ככל שנמצאים בידי נותן האשראי.

4.3. תדפיס יתרת הבטוחות שנלקחו בעת מתן ההלוואה.

4.4. דוחות כספיים עדכניים.

4.5. ערבויות חתומות על ידי כל הערבים המופיעים בהוראת הביצוע המקורית.

4.6. כל מסמך או אישור אחר אשר נדרש בהוראת הביצוע כתנאי להעמדת ההלוואה.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרון

4.7. במידה וגביית ההלוואה הועברה לטיפול משפטי, יצורפו גם המסמכים הבאים:

4.7.1. דו"ח חקירה כלכלית.

4.7.2. תדפיס אובליגו במועד המעבר לטיפול משפטי, לרבות בגין חובות שאינם בערבות מדינה, ככל שקיימים.

4.7.3. דפי חשבון לאחר כל תקבול בהליך הגבייה (במידה וקיים) והסבר כיצד חולקו התקבולים.

4.7.4. ככל שרלוונטי, יצורף מכתב עו"ד הכולל פירוט מלא של הליך הפירוק והכינוס, לרבות פירוט אודות החובות הקיימים בתיק הכינוס וחלקה של נותן האשראי מתוך סך תביעות החוב.

4.8. מסמכים נוספים ככל שידרשו ע"י הגוף המתאם.

נספח ה'2 - בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות מדינה

בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות המדינה להלוואה תועבר לגוף המתאם בצירוף הנתונים והמסמכים הבאים:

1. פרטי ההלוואה:

1.1. שם העסק ומס' ע.מ/ח.פ.

1.2. מס' סניף ומס' חשבון ההלוואה.

1.3. תאריך ביצוע ההלוואה.

1.4. תאריך כניסה לפיגור.

1.5. תאריך העברה למחלקת הגבייה ותאריך מימוש הביטחונות

1.6. שם עו"ד המטפל מטעם נותן האשראי

1.7. עסקים או חברות קשורות.

2. פירוט הנסיבות שהביאו לחילוט:

2.1. פירוט אופן השימוש בכספי ההלוואה והנסיבות שהביאו לחילוט.

2.2. פירוט סכומים שמועד פירעונם עבר וטרם שולמו (היקפים ומועדים) וסכום הפיגורים הכולל.

2.3. תיאור מצבם העדכני לרבות סטטוס משפטי של הלווה, הערבים, וחברות קשורות.

2.4. פירוט תהליך הגבייה, לרבות ניסיונות להגיע להסדר מול הלווה, הליכים משפטיים שנקטו ממועד כניסת ההלוואה לפיגור, וסכומים שנגבו (לרבות כתוצאה ממימוש בטוחות).

2.5. פירוט המשך תהליך הגבייה שתבצע נותן האשראי לאחר חילוט ערבות המדינה, לרבות התייחסות נותן האשראי ועו"ד המטפל לסיכויי גבייה עתידית.

2.6. פירוט לגבי הטיפול בחובות אחרים של הלווה/או הערבים כלפי נותן האשראי, שאינם בערבות המדינה.

2.7. פירוט סך ההוצאות המשפטיות עד למועד העברת הבקשה לחילוט, וצירוף חשבוניות לגבי ההוצאות ששולמו בפועל או אישור לגבי תשלום צפוי בתיק.

3. יש לצרף את כל המסמכים הבאים:

3.1. תדפיס אובליגו של ההלוואה הנערבת למועד העברת בקשת החילוט לגוף המתאם.

3.2. תדפיסי אובליגו של חובות אחרים של הלווה לכל אחד מהגופים המרכיבים את נותן האשראי, ככל שקיימים, וכן תדפיסי אובליגו של חובות בבנקים אחרים, ככל שנמצאים בידי נותן האשראי.

3.3. תדפיס יתרת הבטוחות שנלקחו בעת מתן ההלוואה.

3.4. דוחות כספיים עדכניים.

3.5. ערבויות חתומות על ידי כל הערבים המופיעים בהוראת הביצוע המקורית.

3.6. כל מסמך או אישור אחר אשר נדרש בהוראת הביצוע כתנאי להעמדת ההלוואה.

3.7. דו"ח חקירה כלכלית.

3.8. תדפיס אובליגו ממועד המעבר לטיפול משפטי ולאחר כל תקבול בהליך הגבייה (במידה וקיים), והסבר כיצד חולקו התקבולים.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרון

3.9. חשבוניות בגין הוצאות משפטיות כמפורט בסעיף 2.7 לעיל.

3.10. מסמכים נוספים ככל שיידרשו על ידי הגוף המתאם.