

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 לעסקים קטנים ובינוניים.....	1. חלק א' -
	חוברת	
16	הצעה.....	2. חלק ב' -
19	פרטי המציע.....	נספח א' -
20	אישור מאת עו"ד או רו"ח בדבר זכויות החותמים מטעם נותן האשראי, וסמכותם לחייב את נותן האשראי בחתימתם.....	נספח ב' -
21	עמידת המציע בתנאים להצטרפות כ- "נותן אשראי".....	נספח ג' -
23	אישור התאגדות.....	נספח ג'1 -
24	אישור פקיד שומה.....	נספח ג'2 -
25	תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976.....	נספח ג'3 -
27	תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על פעילות הקרן.....	נספח ג'4 -
29	רישיון נותן האשראי כאמור בסעיף 3.1 להזמנה.....	נספח ג'5 -
30	אישור בדבר היקף ההלוואות שהעמיד נותן האשראי לעסקים קטנים ובינוניים.....	נספח ג'6 -
31	ערבות ביצוע אוטונומית.....	נספח ד' -
32	כתב ערבות לפי חוק ערבויות מטעם המדינה.....	3. חלק ג' -
53	פורמט דיווחים.....	נספח א' -
53	דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו בקרן.....	נספח א'1 -
53	דו"ח גבייה.....	נספח א'2 -
53	דו"ח רבעוני מסכם.....	נספח א'3 -
58	תקנון הקרן להלוואות בערבות מדינה.....	4. חלק ד' -
93	תרשים זרימה לתהליך הגשת בקשת הלוואה מהקרן.....	נספח א' -
94	פורמט הוראת ביצוע להעמדת הלוואה.....	נספח ב' -
95	הצהרות הלווה כלפי נותן האשראי.....	נספח ג'1 -
97	הצהרות הערבים כלפי נותן האשראי.....	נספח ג'2 -
98	תצהירים במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה.....	נספח ד' -
107	בקשת נותן האשראי לביצוע הסדר חוב.....	נספח ה'1 -
109	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 ההלוואות 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 נוקט 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. לעניין זה יובהר כי ביום 23 במאי 2022 התקבל אישור ועדת הכספים של הכנסת להעמדת ערבות מדינה לטובת פעילות הקרן בהיקף של 540 מיליון ₪.
- 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 אמון 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:

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

שנה	סכום הלוואות שהועמדו (במונחי קרן, במיליוני ₪)	כמות הלוואות שהועמדו
2016 (החל מחודש מאי)	974	2,288
2017	1,657	4,076
2018	1,692	4,085
2019	1,951	4,526
2020	827	2,216
2021	457	1,485
Q1 - 2022	245	670
סה"כ	7,804	19,346

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 לקרן כ- "נותן אשראי"

מציע המעוניין להצטרף לקרן כ-"נותן אשראי" יעמוד, במועד האחרון להגשת ההצעות, 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. לעניין זה סעיף זה יובהר כי פעילות נותן האשראי במסגרת קרנות קודמות להלוואות בערבות מדינה, לא תחשב כניגוד עניינים.

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)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;

2.2.1.2. רישיון סליקה שניתן לפי סעיף 36א(א) 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. היקף האשראי העסקי שנתן המציע לעסקים קטנים ובינוניים, כהגדרתם בתקנון הקרן, החל מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת ההצעה, מסתכם על סך של לפחות 250 מיליון ₪, במונחי קרן ההלוואה. לעניין סעיף זה יובאו בחשבון הלוואות מתכלות, הנפרעות לשיעורין, לתקופה שלא תפחת מ-12 חודשים, למעט הלוואות לרכישת נדל"ן ו/או השקעה בנדל"ן.

2.2.3. המציע הינו מקור מידע כהגדרתו בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, החייב בהעברת מידע למאגר או הרשאי להעביר מידע למאגר, בהתאם להוראות סעיף 19 לחוק האמור.

- 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
מועד נוסף להגשת שאלות הבהרה	17.8.2022	23:59
כנס מציעים	מועד מדויק יישלח בהמשך	
מועד אחרון להגשת הצעות	21.9.2022	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
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
 הזמנה להגשת הצעות מס' 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 הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים" ואת שם המציע.

3.5.3 פורמט ההגשה לשאלות, הבהרות וביירוים יהיה כדלקמן:

מס"ד	סוג המסמך	סעיף / מראה מקום אחר	שאלה / הערה
	(הפנייה לסוג המסמך: ההזמנה / נספח להזמנה / כתב ערבות / נספח לכתב ערבות / תקנון הקרון / נספח לתקנון הקרון)	(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
הקרו 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 לקרו 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 וחותרמת התאגיד;
- 4.1.2 הגשת התחייבות עצמית בלתי מותנית בסך של 5 מיליון ₪ בתוספת הצמדה לתשלום עפ"י דרישת הממשלה בנוסח המצורף כנספח ד' למסמכי ההזמנה;
- 4.1.3 פתיחת חשבון בנק כנדרש לפי סעיף 6 לכתב הערבות;
- 4.1.4 הגשת מסמך מקצועי מטעם המציע כמפורט להלן: הכולל פירוט והסבר על נהלי עבודה שלו בכל הנוגע להעמדת הלוואות והליכי חיתום, ניהול סיכונים ומדיניות אשראי, גבייה, שירות ללקוח וגילוי נאות, ובכלל זה:
- 4.1.4.1 עבור כל המציעים - מסמך הסוקר את מתודולוגיית החיתום ודירוג האשראי שעליה יתבסס דירוג ההלוואות הנערבות. מסמך מתודולגיית דירוג האשראי יכולול סקירה של המתודולוגיה והמשתתנים 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). במקרים חריגים, לבקשה מנומקת של נותן האשראי, יהיה החשב הכללי רשאי לאשר הגשת מסמך כאמור ללא התייחסות לסיכון ההלוואה או הלווה במונחי PD;
- 4.1.4.2 עבור כל המציעים - מסמך הסוקר את מנגנוני ההתקשרות של נותן האשראי עם עורכי הדין החיצוניים לצרכי גבייה, לרבות מנגנוני תשלום ותעריפים;
- 4.1.4.3 עבור כל המציעים - העתק של הסכם ההלוואה סטנדרטי אשר עתיד לשמש את המציע בנוגע להלוואות נשוא הזמנה זו.
- 4.1.4.4 עבור מציע שאינו בנק - מסמך הסוקר את דרכי ושלבי הגבייה של נותן האשראי;
- 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, רשאי החשב הכללי, בהתאם לשיקול דעתו, 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. העמדת ערבות מדינה

- 5.1 עם הודעת החשב הכללי על המציעים אשר נבחרו כנותני אשראי בקרן, ובכפוף להשלמת ההיערכות הנדרשת מטעמם, יעמיד החשב הכללי לכל נותן אשראי מכסה ראשונה של ערבות מדינה, אשר תקבע בהתאם למפורט להלן:
- 5.1.1 עבור נותן אשראי המחזיק ברישיון בנק כהגדרתו בסעיף 2.2.1 - מכסת ראשונה של ערבות מדינה בסכום של 34 מיליון ₪, באמצעותה יוכל להעמיד אשראי בהיקף של 400 מיליון ₪;
- 5.1.2 עבור נותן אשראי המחזיק ברישיון סליקה, רישיון מורחב למתן אשראי, או רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתם בסעיף 2.2.1 - מכסת ראשונה של ערבות מדינה בסכום של 8.5 מיליון ₪ באמצעותה יוכל להעמיד אשראי בהיקף של 100 מיליון ₪;
- 5.2 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.
- 5.3 למען הסר ספק, יובהר כי, אין באמור בסעיף 5.4 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.
- 5.4 יובהר, כי פעילותה של הקרן 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 בדייקנות, ביעילות, במומחיות ובמיומנות, 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
הקרון 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 ד'	התחייבות עצמית בלתי מותנית לתשלום עפ"י דרישת הממשלה
11	כתב הערבות	כתב הערבות כאשר הוא חתום בכל עמוד בחותמת וחתימה של מורשי החתימה מטעם נותן האשראי.
12	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 וחותמת

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.

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):

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

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 הקרון 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 היקף האשראי העסקי שנתן המציע לעסקים קטנים ובינוניים, כהגדרתם בתקנון הקרון, החל מיום 1 בינואר 2018 ועד לסוף החודש הקלנדארי שקדם למועד הגשת ההצעה, מסתכם על סך של לפחות 250 מיליון ש"ח, במונחי קרון ההלוואה. לעניין סעיף זה יובאו בחשבון הלוואות מתכלות, הנפרעות לשיעורין, לתקופה שלא תפחת מ-12 חודשים, למעט הלוואות לרכישת נדל"ן ו/או השקעה בנדל"ן.

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

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 התאגידיים הניתן להפקה דרך אתר האינטרנט של רשות התאגידיים/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 _____ הופיע/ה בפני במשרדי ברחוב _____ בישוב/עיר _____ מר/גב' _____ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. _____ המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

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

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

[יש לצרף העתק של רישיון המציע או תצהיר של מורשי החתימה מטעם המציע, מאומת על ידי עורך דין, על קיומו ותוקפו של הרישיון]

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

הנדון: הצהרת המציע 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' 33/2022 ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. היקף האשראי העסקי 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 לפחות 250 מיליון ₪, במונחי קרן הלוואה.
2. לעניין הצהרה זו יובהר כי במסגרת אשראי עסקי יכללו הלוואות מתכלות לזמן ארוך, הנפרעות לשיעורין, לתקופה שלא תפחת מ-12 חודשים שניתנו לעסקים קטנים ובינוניים כהגדרתם בתקנון הקרן, ולמעט הלוואות לרכישת נדל"ן ו/או השקעה בנדל"ן.
3. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו להיכלל כנותן אשראי בקרן.

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 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.

תאריך _____ מספר רישיון _____ חתימה וחותמת עוה"ד _____

נספח ד' – התחייבות עצמית בלתי מותנית

לכבוד

ממשלת ישראל

באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר

הנדון: התחייבות עצמית בלתי מותנית לתשלום על פי דרישת הממשלה

הח"מ, נותן אשראי _____ ח.פ. _____, מתחייב בזאת באופן בלתי חוזר ובלתי מותנה כלפי ממשלת ישראל, לשלם לה כל סכום עד לסכום של 5,000,000 ₪ (להלן: "סכום ההתחייבות") שתדרוש מאתנו הממשלה בקשר להזמנה להגשת הצעות מס' 33/2022 להצטרפות כ-"נותן אשראי" בקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים, ובקשר לכתב ערבות המדינה שנחתם מכוחו.

סכום ההתחייבות יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך החתימה על כתב הערבות.

אנו מתחייבים לשלם לממשלה את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך חמישה עשר ימים מיום דרישתה הראשונה בכתב, ומבלי שהממשלה תהיה חייבת לנמק את דרישתה לתשלום סכום ההתחייבות ומבלי שנטען או שתוכל לעמוד לנו טענת הגנה כלשהי העומדת או תעמוד לנו כלפי הממשלה.

התחייבות זו תישאר בתוקפה עד לפרעון מלא של כלל ההלוואות שיינתנו על ידי נותן האשראי במסגרת פעילותו.

התחייבות זו אינה ניתנת להעברה או להסבה.

חתימה וחותמת

שם מלא

תאריך

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") שהואצלה אלינו 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 ההסכם 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, במימונן, בנאמנות, בזהירות, 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 הקרון, וכי באפשרותו ובכוונתו לספק את השירותים המפורטים בכתב ערבות זה על פי תקנון הקרון ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.6. נותן האשראי מחזיק, ויעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הפעלת הקרון 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 בקרון.
- 3.7. נותן האשראי יעמיד ממקורות ההון העצמיים שלו הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בהתאם להוראות כתב ערבות זה ותקנון הקרון. 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 הקרון 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 הקרון 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 הקרון 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 בקרון למטרה שאינה עולה בקנה אחד עם הוראות כתב ערבות זה ועם תקנון הקרון.

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 להודיע על סיום מוקדם של כתב הערבות.

4. תקופת העמדת הלוואות בערבות המדינה

4.1. התחייבות המדינה כלפי נותן האשראי לפי כתב ערבות זה תחול על הלוואות שיועמדו 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 הקרון 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 הקרון עד למועד הנקוב בסעיף 4.5.1 ואשר הועמדו עד למועד הנקוב בסעיף 4.5.2, תעמוד בתוקפה בהתאם לתנאי כתב ערבות זה ותקנון הקרון 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 הקרון, והכל כמפורט להלן.

משרד האוצר - אגף החשב הכללי
חטיבת המימון והאשראי - מחלקת ערבויות מדינה
הקרון 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 הקרון, וסכום החילוט בגינה, ככל שיידרש, יחושב בהתאם להוראות פרק 8 לתקנון הקרון.
- 5.3. היקף הלוואות המרבי שיוכל נותן האשראי להעמיד במסגרת הקרון יעמוד על סכום כולל של _____ ש"ח (להלן: "**היקף הלוואות 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 הקרון, וכמופיע בהוראות הביצוע, ביתרה הבלתי מסולקת של הלוואה עבור כל הלוואות אשר הועמדו על ידי נותן האשראי במסגרת הקרון במהלך תקופת הערבות.
- 5.4.2. סכום השווה ל-8.5% מסך הלוואות החדשות שהועמדו על ידי נותן האשראי במהלך תקופת הערבות, בסכומן המקורי.
- 5.5. חרג נותן האשראי מהיקף הלוואות 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 הלוואות המרבי.
- 5.6. ערבות המדינה תיועד להבטחת הלוואות שיעמיד נותן האשראי במסגרת הקרון, והשימוש בה יעשה אך ורק בגין הלוואות שהועמדו על-פי כתב ערבות זה ובכפוף למילוי כל התנאים כאמור בכתב ערבות זה ובתקנון הקרון, 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 מצטברת בין החשב הכללי לבין נותן האשראי. היה ועלה סך סכומי הלוואות 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 הפריים, 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 הלוואות המרבי שיוכל נותן האשראי להעמיד במסגרת הקרון. בעת הגדלת מכסת ערבות המדינה רשאי החשב הכללי להתחשב בשיקולים שונים, בין היתר, בהיקף הביקוש להלוואות מהקרון; במצב המשק ובכלל זה בצורך לעודד מתן אשראי לעסקים ממוזרים, ענפים או אזורים מסוימים; בנתוני הביצוע של נותן האשראי וניצול מכסת ערבות המדינה שניתנה לו; בביצועי יתר נותני האשראי בקרון ביחס להיקף הלוואות המרבי של כל אחד מהם; ביתרת הלוואות

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

שבאפשרות נותן האשראי להעמיד ביחס להיקף ההלוואות המרבי שאושר לו; במדדים תפעוליים ומדדי שירות שונים; בעמידת נותן האשראי בהוראות כתב ערבות זה ובתקנון הקרון, 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 הקרון, ובלבד שמכסת ערבות המדינה לא תפחת מהנמוך מבין הסכומים המפורטים בסעיף 5.4 לעיל בתוספות הלוואות שאושרו בוועדת האשראי כהגדרתם בתקנון הקרון אך טרם הועמדו, 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 הקרון 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 ₪ בחשבון בנק אשר ייפתח עבורו על ידי נותן האשראי לטובת חילוט ערבויות (להלן: "חשבון המדינה") תוך 30 ימי עסקים ממועד חתימת החשב הכללי על כתב ערבות זה.

6.2. נותן אשראי שהוא בנק יידרש, בהתאם להחלטת החשב הכללי, לאפשר פתיחת חשבונות בנק נוספים לטובת חילוט ערבויות עבור פעילות החשב הכללי מול נותני אשראי שאינם בנקים, באותם תנאים כמו החשבון שפתח עבור פעילותו שלו.

6.3. החשב הכללי רשאי להחליט על הפקדת היתרות בחשבון בפקדונות תקופתיים לפי שיקול דעתו. הפיקדונות בחשבון המדינה יישאו 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. הריבית שנצברה תתווסף לפיקדון בכל מועד חידוש.

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

- 6.4. 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, לרבות ביצוע פעולות, העברות, הפקדה לפיקדונות וכל פעולה אחרת שיעשה החשב הכללי בחשבון המדינה.
- 6.5. 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 עדכוניו כפי שמתפרסם מעת לעת בהוראות תכ"ם (תקנון כספים ומשק).
- 6.6. תוך עשרה ימי עסקים מיום פתיחת חשבון המדינה בבנק יעביר נותן האשראי לחשב הכללי שם משתמש כללי לאתר האינטרנט של הבנק עם הרשאות צפייה בחשבונות המדינה.
- 6.7. אם עקב חדלות פירעון של לווה, תחולט ערבות המדינה לפי התנאים בפרק 8 לתקנון הקרון, והיתרה בחשבון המדינה תפחת, כתוצאה מכך, לסכום של 2,500,000 ₪, או סכום נמוך ממנו, החשב הכללי יפקיד בחשבון המדינה סכום נוסף בגובה 2,500,000 ₪ או סכום גבוה ממנו, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי. העברת הסכום האמור לחשבון המדינה תבוצע בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת הדרישה מנותן האשראי בכתב. תהליך זה יתרחש כל אימת שהיתרה בחשבון המדינה תפחת 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 בקרן 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 בקרן; תנאי הלוואות בקרן; 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, במידה ויימצא על ידי החשב הכללי כי נותן האשראי פועל באופן חוזר ונשנה שלא לפי הוראות תקנון הקרון, יהיה הוא רשאי להביא את כתב הערבות לסיום מוקדם, 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 הלוואה 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 שהגרסה המעודכנת הובאה לידיעת כלל נותן האשראי לפחות 14 ימים מראש. זאת, למעט

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

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 לוויים ספציפיים שקיבלו את ההלוואה בטרם בוצע השינוי.

7.6. עדכן החשב הכללי את תקנון הקרון, והחליט נותן האשראי שאינו מעוניין להמשיך במתן הלוואות לפי תקנון הקרון המעודכן, יהיה רשאי נותן האשראי להודיע על הפסקת פעילותו במסגרת הקרון 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 הקרון יועמד לעסקים קטנים כהגדרתם בתקנון הקרון. דרישה זו תימדד בסוף השנה הקלנדרית המלאה לאחר תחילת פעילות הקרון, ובלבד שנכון למועד זה חלפו לפחות 9 חודשים מיום תחילת פעילות הקרון, ולאחר מכן תימדד בסוף כל רבעון קלנדרי. מדידה כאמור תעשה 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 הסיילוקין המקורי), וזאת ביחס להיקף מסגרת האשראי וליתרת האשראי נטו שהייתה ללווה חודשיים טרם העמדת ההלוואה הנערבת. סעיף זה לא יחול על הלוואות לדיוור כהגדרתן בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451, בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיוור".

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 מיידי ודחוף שלא ניתן לדיוור, 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.

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

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 נותן האשראי מבלי לקבל את אישור הגוף המתאם, או שהקטין נותן האשראי את יתרת האשראי נטו באופן מיידי שאינו ניתן לדיחוי מבלי ליידע 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 שנה קלנדרית, ישלם נותן האשראי לחשב הכללי עמלת הקצאת ערבות מדינה בגין השנה שחלפה.

8.2. עמלת הקצאת ערבות המדינה תהיה שווה לסכום של המכפלה בין היתרה הבלתי מסולקת בסוף כל חודש קלנדרי בשנה שחלפה לבין השיעורים המפורטים להלן:

8.2.1. 0.075% מהיתרה הבלתי מסולקת לסוף כל חודש קלנדרי של הלוואות שניתנו לעסקים קטנים;

8.2.2. 0.09% מהיתרה הבלתי מסולקת לסוף כל חודש קלנדרי של הלוואות שניתנו לעסקים בינוניים;

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 שתינתן לנותן האשראי בהתראה של 30 ימים. שינוי שיעור העמלה כאמור, ככל שייעשה, לא יחול על הלוואות שמועד השינוי התקבל לגביהם אישור בוועדת האשראי כהגדרתה בתקנון הקרן.

8.5. העמלות יתווספו לחשבון 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. דיווחים תקופתיים

9.1. נותן האשראי יעביר דוחות תקופתיים על פעילותו בקרן 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 הקרן באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן (לרבות נתונים מלאים על הלוואות שנפרעו במלואן או חולטו), בפורמט 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 הקרן, והכל בהתאם לפורמט המצורף כנספח א'1 לכתב הערבות.

9.1.2. תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר נותן האשראי לחשב הכללי ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז את סטטוס הלוואות 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'2 לכתב הערבות.

9.1.3. תוך שלושים ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי, יעביר נותן האשראי לחשב הכללי דו"ח רבעוני מסכם בפורמט המצורף כנספח א'3 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 הקרן

10.1. נותן האשראי מודע כי ניהול הקרן להלוואות בערבות מדינה, ובכלל זה הגשת בקשות לקבלת הלוואה בערבות מדינה, בחינת בקשת העסק, ניהול ועדות האשראי, ביצוע חילוטים 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, ושהכניסה אליהם באמצעות דפדפן מסוג Chrome.

10.2. נותן האשראי מודע שפעילותו בקרן דורשת עבודה שוטפת של עובדיו במערכת האוצר, בפרט בכל הנוגע להליך החיתום, העמדת הלוואות, ביצוע הסדרי חוב, שינויים בהלוואות הנערבות וחילוטים. נותן האשראי מודע שלא תתאפשרנה פעילותו בקרן שלא באמצעות השימוש במערכת.

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.

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

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 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 שייראה לנכון. נותן האשראי מודע כי פרסום מידע תקופתי כאמור יתבסס על המידע הקיים במערכת האוצר, אשר מבוסס, בין היתר, על הדיווחים המועברים על ידי נותן האשראי לפי סעיף 9 לעיל.

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 ינוהלו 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

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

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 כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת ההלוואה.	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך 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.
2	נותן האשראי לא לקח בטוחות כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת ההלוואה.	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.
3	נותן האשראי לא קיבל מהגוף המתאם אישור על השקעת הון עצמי כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת ההלוואה.	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 20% מסכום החילוט.
4	נותן האשראי לא פעל בהתאם להוראת הביצוע בכל נושא אחר.	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.
5	נותן האשראי ביצע הסדר חוב עם לווה ללא קבלת אישור החשב הכללי.	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,

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

	וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של החשב הכללי ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.	
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.	החזר לחשב הכללי של 50% מהסכום שחולט. יובהר, כי ככל שתתבצע גבייה לאחר מכן, יחלוקו הסכומים בין נותן האשראי ובין החשב הכללי בהתאם ליחס ההפסד בפועל.
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 1,000 ₪ עבור כל חריגה.
10	נותן האשראי חרג מסך שיעור האשראי הנדרש להקצות לעסקים קטנים בסוף רבעון קלנדרי, כמוגדר בסעיף 7.7.2.	פיצוי בגובה של 10,000 ₪ עבור כל 1% חריגה משיעור האשראי הנדרש.
11	נותן האשראי לא העמיד את ההלוואה הנערבת בחשבון נפרד.	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 10% מסכום החילוט.
12	נותן האשראי לא ניהל את המידע הנדרש במערכתיו עבור הלוואה ספיציפית.	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.

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

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 הקרן והסתרת מידע מהחשב הכללי או הגוף המתאם.

13.1.6. כל הפרה אחרת שלא תוקנה על ידי נותן האשראי לשיעור רצון החשב הכללי, תוך 30 יום מהמועד שבו הודיע החשב הכללי לנותן 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 הקרן. 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, לפניה 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 הקרן כהגדרתם בתקנון הקרן, או מי מטעמם של כל אלה הפועלים במסגרת הקרן, מחויבים לשמירת סודיות בגין כל מידע או סוד מסחרי שיבואו לידיעתכם אגב פעילותם בקרן.

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 הקרן, 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, 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.

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

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 לסימו כאמור לעיל, יהיה החשב הכללי רשאי למסור את מתן השירותים, המשכס, 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 הקדן, 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 והסכס.
- 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.

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

23.2. מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים לכתב ערבות זה במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי כתב ערבות זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור 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.
- 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 הקרן, ולפעול במתן ההלוואות הנערבות שכתב ערבות זה

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

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 וחותמת התאגיד):

שם מורשה חתימה: _____ שם מורשה חתימה: _____

חתימה וחותמת: _____ חתימה וחותמת: _____

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 יועבר בקובץ נפרד.
- 1.5. מבנה שמות קבצי הדיווח יהיה: aa_Rx_MMYYYY.csv, כאשר:

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

- 1.6. השדות בקובץ הדיווח יועברו לפי הסדר שנקבע בפורמט הדיווח.
- 1.7. השדות בתוך הדיווחים יועבר 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 מסכמ



נספח א'3 - 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
הלוואת הסדר

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

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 האחיד של ענפי המשק 2011 שפורסם על ידי הלמ"ס.
מצ"ב רשימת הערכיים האפשריים:



סיווג ענפי.xlsx

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
הקרון 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

ערכים אפשריים*
מסלול כללי
מסלול עסקים בהקמה
מסלול השקעה בתעשייה
מסלול הון חוזר לטווח קצר
מסלול יצואנים
מסלול חקלאים
מסלול עמותות חברתיות
מסלול השקעות ירוקות

* רשימה זו יכולה להתעדכן מעת לעת בהתאם לפתיחת מסלולים חדשים.

3.1.11. מטרת ההלוואה

ערכים אפשריים
הון חוזר
השקעה
משולב

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

3.1.12. סוג הבטוחות

ערכים אפשריים
נזיל
מטריאלי

3.1.13. סטטוס ההלוואה

ערכים אפשריים
משולמת כסדרה
בפיגור
נפרעה במלואה לפי לוח הסילוקין
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

חלק ד' – תקנון הקרן

הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים
קטנים ובינוניים

הקדן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים



משרד האוצר



החשב הכללי
Accountant General

תקנון הקדן

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 - תצהירים במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה

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 הקרון, 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, לייעץ לחשב הכללי בנוגע לקרנות האשראי לעסקים קטנים ובינוניים.
- 1.5. הגדרות:

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידה:

- "בעל עניין" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968
- "הגוף המתאם" - גופים אשר מונו ע"י החשב הכללי במטרה לתאם את פעילות הקרון, לוודא עמידה בכללים עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרון ועוד.
- "הלוואה נערבת" או "הלוואה בערבות מדינה" - הלוואה של נותן האשראי, לפי תנאיה, אשר ניתנה מכוח הסכם הלוואה ללווה בהתאם להוראות כתב הערבות, תקנון הקרון ולפי הוראות הביצוע, ואשר ערבות המדינה, בין היתר, משמשת לה כבטוחה;
- "ההזמנה" - הזמנה מס' 33/2022 להצטרפות כ-"נותן אשראי" בקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים שפורסמה ביום 22 ביוני 2022;
- "הסדר חוב" - כהגדרתו בסעיף 6.4 לתקנון הקרון;
- "ועדות הקרון" - ועדת אשראי, ועדת חריגים וועדת ערר;

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

- **"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 הלוואות, לחריגה מדרישות הקרון ;
- **"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 מהקרון, 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 שיווצר 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 :
 - א. חוב בהשגחה מיוחדת ;
 - ב. חוב בפיגור ;
- **"חוב בפיגור"** - סך כל החוב אם חלקו לא נפרע תוך 90 יום מהמועד שנקבע לפרעון אותו חלק ;
- **"חוב לא צובר"** - 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 הקרון.
- **"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 ודו"חות מע"מ מעודכנים לשנת הכספים האחרונה ;

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

- "נותן אשראי"**
- נותן אשראי שנבחר להצטרף לקרן בהתאם למסמכי ההזמנה ומחזיק באחד מן הרישיונות הבאים:
 - א. רישיון בנק שניתן לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;
 - ב. רישיון סליקה שניתן לפי סעיף 36(א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;
 - ג. רישיון מורחב למתן אשראי שניתן לפי פרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;
 - ד. רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי שניתן לפי פרק ג' 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 ₪;
 - ד. עסק אשר עד כה פעל ממקום מגורים, ובעליו החליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שהכנסותיו המצטברות מיום הקמתו אינן עולות 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;

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

- "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 הקורונה"** - הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים להתמודדות עם קשיים תזרימיים הנובעים מהתמודדות נגיף הקורונה מיום 30 במרץ 2020, והקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים גדולים שנפגעו כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה מיום 28 באפריל 2022.
- "קרנות קודמות"** - הקרן שפעלה בין השנים 2016-2022, הקרן שפעלה בין השנים 2012-2016, וקרן 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 ליזואנים ;
- "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.
- 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 או יועץ מס מטעם העסק, לפי העניין.
- 2.3. חשבונו של העסק וחשבונו הפרטי של מי מבעלי המניות בעסק אינו מוגבל או מעוקל בחשבונו 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 לא צובר בחשבונו הלוואה הקיימים אצל נותן האשראי.
- 2.6. העסק, או עסק הקשור אליו בהתאם לאמור בסעיף 5.6 לתקנון הקרו, אינו מצוי בהסדר חוב בגין הלוואה בערבות מדינה שקיבל במסגרת קרו זו, קרנות קודמות וקרנות הקרונה, ולא בוצע חילוט של ערבות מדינה בגין הלוואות שניתנה לו במסגרת קרנות אלו.
- 2.7. 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.
- 2.8. העסק המבקש הלוואה הגיש בקשה מלאה לקבלת הלוואה, במסגרתה:
 - 2.8.1. 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.
 - 2.8.2. העביר לגוף המתאם מכתב ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקה של הגוף המתאם כי חשבונו העסק מנוהלים באופן תקין ולקבלת כל אינפורמציה נדרשת לצורך בחינת הבקשה.
 - 2.8.3. 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 אשראי 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 כללים 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 והלווה לא הגיש ערר, או שוועדת הערר דנה בבקשה והחליטה לדחותה, יוכל הלווה 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 במימנות, 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 יאושרו על ידי הגוף המתאם מראש, בהם לא ניתן להשלים את הבדיקה במועד האמור, נותן

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

האשראי יוכל להמשיך את הבדיקה אף לאחר 15 ימי עסקים ממועד, אך לא יותר מ-21 ימי עסקים מהמועד הראשון.

3.1.1.9. מבלי לגרוע מן האמור בסעיף 3.1.1.4 ו-5.4 לתקון הקרון, נותן האשראי לא יגבה מהעסק מבקש הלוואה כל סכום או עמלה או אגרה בגין הטיפול בבקשה הלוואה, זאת למעט סכום חד פעמי שלא יעלה על 150 ₪ שהוא רשאי לגבות בגין פתיחת התיק.

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 הלוואה 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 הלוואה על-ידי הגוף המתאם, ובכפוף להמלצה חיובית להעמדת הלוואה מהגוף המתאם או מוועדת הערר, ככל שנדרש, לפי העניין.

3.2.3. נותן האשראי יציג בוועדת האשראי את דירוג הסיכון של הלוואה 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 הלוואות הנדונות בוועדה, ולענות על שאלות חברי הוועדה לגבי בדיקת הלוואה על ידי נותן האשראי, לרבות בנושא דירוג הסיכון.

3.2.4. הוועדה תהיה מוסמכת לאשר או לדחות את הבקשה למתן הלוואה, לקבוע את גובה הלוואה ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ובהתחשב, בין היתר, במסלול הלוואה 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 ונימוקה 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, סוג הריבית, בסיס הצמדה, 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 פירוט האובליגו של הלווה אצל נותן האשראי ליום דיון הוועדה, ככל שקיים (לרבות, אך לא רק, מסגרות זמניות, חד צדדיות, ניכיונות, ערבויות, חח"ד וכל מסגרת או הלוואה אחרת שקיימת ללווה אצל נותן האשראי), והיקף הניצול שלו.
- 3.2.6.9 תוקפה של הוראת הביצוע;
- 3.2.6.10 דרישה להעמדת ההלוואה הנערבת בחשבון ייעודי נפרד.
- 3.2.7 כלל, תוקף הוראת הביצוע יהיה ל-60 יום, למעט בבקשות במסלול עסקים בהקמה, הלוואות למטרת השקעה במסלול הכללי, והלוואות במסלול השקעה בתעשייה אשר יהיו בתוקף ל-90 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.

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

- 3.2.10. הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בהשתתפותם של כל חבריה, וכל ההחלטות, ההסכמות והאישורים של הוועדה, ללא יוצא מן הכלל, יתקבלו פה אחד. יובהר כי לנותן האשראי קיימת הזכות 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. דיון ועדת אשראי יכול להתקיים גם באמצעות הטלפון או באמצעים חזותיים אחרים, לפי שיקול דעת יו"ר ועדת האשראי.
- 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, יקפיד נותן האשראי המקורי את הטיפול בבקשת הלווה. אם אושרה בקשת הלווה 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 בשוק האשראי להלוואות מסוג זה, ובשים לב לקיומה של ערבות המדינה. שיעור הריבית יוצג על ידי נותן האשראי בדיון ועדת האשראי, ייבחן ויאושר ע"י ועדת האשראי ויתועד בהוראת הביצוע עבור כל הלוואה.
- 4.5. נותן אשראי הנדרש, לפי דין, לגבות מן הלווה תשלום מע"מ על הריבית, יתעד זאת בהוראת הביצוע וישקף עלות זו ללווה בטרם העמדה הלוואה.
- 4.6. יובהר, כי החשב הכללי רשאי לבחון מעת לעת את שיעורי הריבית שייקבעו להלוואות אשר יועמדו על ידי נותני האשראי במסגרת הקרן, ולקבוע הוראות לפי שיקול דעתו לעניין הריביות שייקבעו, לרבות הגבלת שיעור הריבית אותו יוכלו נותני האשראי לגבות מהלווים.
- 4.7. נותן האשראי לא ייגבה כל עמלה או אגרה בגין פירעון מוקדם של הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן, אשר הריבית בגינן נקבעה ביחס לריבית הפריים.
- 4.8. לא תועמד הלוואה מהקרן לצורך העמדת הון עצמי בפרויקט ביצוע.
- 4.9. הלוואות יינתנו לאחת מן המטרות הבאות: (1) הון חוזר וגישור על פערי תזרים; (2) השקעה; (3) משולב (הלוואה משולבת למטרת הון חוזר והשקעה).
- 4.10. הלוואות יינתנו באחד מן המסלולים הבאים:

4.10.1. מסלול כללי

4.10.1.1. הלוואות במסלול הכללי יינתנו בהתאם לתנאים המפורטים להלן:

תנאי הלוואה	פירוט
סכום הלוואה המרבי	500,000 ₪ או 8% ממחזור המכירות, לפי הגבוה מבניהם.

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

תקופת החזר ההלוואה	תקופת החזר האשראי המרבית, לרבות תקופת גרייס, לא תפחת משנה (12 חודשים) ולא תעלה על 5 שנים (60 חודשים).
דחיית תשלום קרן ההלוואה (תקופת גרייס)	תקופת הגרייס המרבית לא תעלה על 6 חודשים. במהלך תקופת הגרייס ישלם הלווה את תשלומי הריבית על ההלוואה בלבד.
לוח סילוקין	פירעון ההלוואה ייעשה בהתאם ללוח סילוקין בשיטת "שפיצר" או "קרן שווה".
ריבית, מטבע והצמדות	סכום ההלוואה יכול שיהיה שקלי לא צמוד, שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן, דולרי, בריבית משתנה או קבועה.
ערבויות	בהתאם לאמור בסעיף 5.2 להלן.
בטוחות	בהתאם לאמור בסעיף 5.3 להלן ולא יותר מ-15% מסכום ההלוואה.
שיעור ערבות מדינה להלוואה	<u>עסק קטן</u> : 75% להלוואה הראשונה והשנייה; 60% להלוואה השלישית ואילך. <u>עסק בינוני</u> : 75% להלוואה הראשונה; 75% להלוואה השנייה ואילך.
סיווג מטרת ההלוואה	הון חוזר (גישור על פערי תזרים מזומנים) / השקעה / משולב.

4.10.1.2. הוראות נוספות:

4.10.1.2.1. הלוואה למטרת הון חוזר וגישור על פערי תזרים: במסגרת חישוב צרכי ההון החוזר

של העסק, ניתן לכלול חלויות שוטפות עבור החזר אשראי בסכום שלא יעלה על 50% מהיקף ההלוואה הנערבת, ובלבד שהאשראי שנפרע מקורו אינו בנותן האשראי שהעמיד את ההלוואה.

4.10.1.2.2. הלוואה למטרת השקעה: הלוואה למטרת השקעה 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 רוי"ח על העמדת הלוואות בעלים נדחית לכל אורך חיי ההלוואה בערבות מדינה, או כנגד אישור רוי"ח להלוואות 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.

4.10.1.2.3. הלוואה למטרת השקעה באמצעות צמיחה אנ-אורגנית: הלוואה לרכישת פעילות

עסקית חדשה תינתן עד לגובה של 50% מעלות הרכישה.

4.10.1.2.4. הלוואה למטרת פיקדונות להנפקת ערבות בנקאית: הלווה רשאי להשתמש בכספי

ההלוואה הנערבת כבטוחה לנותן האשראי לטובת הנפקת ערבות בנקאית.

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

4.10.2. מסלול עסקים בהקמה

הלוואות במסגרת מסלול **עסקים בהקמה**, ינתנו בהתאם לתנאי המסלול הכללי ובשינויים הבאים:

4.10.2.1. עסק בהקמה הוא עסק כהגדרתו בסעיף 1.5 לתקנון הקרון.

4.10.2.2. סכום ההלוואה המרבי יעמוד על 500,000 ₪.

4.10.2.3. שיעור הבטוחות המרבי יעמוד על 5% ל-300,000 ₪ הראשונים, ו-15% ליתרה.

4.10.2.4. שיעור ערבות המדינה להלוואה יעמוד על 85% ל-300,000 ₪ הראשונים, ו-75% ליתרה.

4.10.3. מסלול השקעה בתעשייה

הלוואות במסגרת מסלול **השקעה בתעשייה**, ינתנו בהתאם לתנאי המסלול הכללי ובשינויים הבאים:

4.10.3.1. 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 ההלוואה לתנאים האמורים לעיל לפי שיקול דעתה הבלעדי.

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

4.10.3.3. תקופת החזר האשראי המרבית, לרבות תקופת גרייס, לא תפחת משנה (12 חודשים) ולא תעלה על 12 שנים (144 חודשים).

4.10.3.4. סכום ההלוואה המרבי יהיה שווה לנמוך מבין 90% מסכום ההשקעה הנדרש, ו-15% ממחזור העסקים של העסק.

4.10.3.5. שיעור ערבות המדינה להלוואה יהיה 60% להלוואה הראשונה, ו-55% להלוואה השנייה ואילך.

4.10.3.6. שיעור הבטוחות המרביות יהיה כמפורט להלן:

4.10.3.6.1. ככל שההלוואה ניתנת למטרת רכישת נכס, ירשם שעבוד ספציפי על הנכס לטובת נותן האשראי ולא יילקחו בטוחות נוספות. במקרה זה, העמדת ההלוואה תעשה לאחר הצגת חשבוניות המוכיחה את הרכישה. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לביצוע הרכישה כאמור, יעמיד נותן האשראי הלוואה במסגרת הקרון.

4.10.3.6.2. ככל שההלוואה ניתנת למטרה שאינה רכישת נכס, שיעור הבטוחות המקסימלי יעמוד על 30%.

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

4.10.4 מסלול הון חוזר לטווח קצר

הלוואות במסגרת מסלול הון חוזר לטווח קצר, ינתנו בהתאם לתנאי המסלול הכללי ובשינויים הבאים:

4.10.4.1 הלוואה תחשב כהלוואה במסלול הון חוזר לטווח קצר אם היא ניתנה למטרת הון חוזר בלבד ולתקופת החזר כוללת, לרבות תקופת הגרייס, אשר לא עולה על שנתיים.

4.10.4.2 שיעור הבטוחות המרבי יעמוד על 10%.

4.10.4.3 שיעור ערבות המדינה להלוואה יעמוד על 80%.

4.10.5 מסלול יצואנים

הלוואות במסגרת מסלול יצואנים, ינתנו בהתאם לתנאי המסלול הכללי ובשינויים הבאים:

4.10.5.1 עסק יצואן הוא עסק כהגדרתו בסעיף 1.5 לתקנון הקרון.

4.10.5.2 סכום ההלוואה המרבי יעמוד על 500,000 ₪ או 12% ממחזור המכירות, לפי הגבוה.

4.10.6 מסלול חקלאים

הלוואות במסגרת מסלול חקלאים, ינתנו בהתאם לתנאי המסלול הכללי ובשינויים הבאים:

4.10.6.1 עסק חקלאי הוא עסק 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 בעסק בענף הצמחי בלבד ולא בענף החי.

4.10.6.2 העמדת ההלוואה במסלול חקלאים תותנה ברכישת פוליסת ביטוח בגין נזקי טבע על ידי הלווה, אשר תוסב לזכות נותן האשראי.

4.10.6.3 הלוואות לעסקים בתחום החקלאות יועמדו בתתי המסלולים הבאים:

4.10.6.3.1 מסלול טווח בינוני - הלוואה לתקופה של עד חמש שנים ובסכום של עד 500 אלפי

₪, עם תקופת גרייס של עד 6 חודשים. ההלוואה תיפרע לשיעורין בהתאם ללוח הסילוקין הרגיל בקרון.

4.10.6.3.2 מסלול טווח ארוך - הלוואה לתקופה של עד עשר שנים ובסכום של עד 750 אלפי ₪,

עם תקופת גרייס של עד 6 חודשים. ההלוואה תיפרע לשיעורין בהתאם ללוח הסילוקין הרגיל בקרון.

4.10.6.4 שיעור הבטוחות המרבי יעמוד על 5%.

4.10.6.5 שיעור ערבות המדינה להלוואה יעמוד על 85%.

4.10.7 **מסלול עמותות חברתיות** - ייפתח בהמשך.

4.10.8 **מסלול השקעות ירוקות** - ייפתח בהמשך.

5. תנאי הלוואות בקרון

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 הקרון.
- 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 הקרון לפטור את הלווה מאחד מהתנאים המפורטים בתצהיר. לשם כך נדרש הלווה לפנות לוועדת החריגים של הקרון 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 והלוואות 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 הלוואה 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 הלוואה 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 הלוואה 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, מבעליו של העסק, וזאת בסכום שלא יפחת ממלוא סכום הלוואה. היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד 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 הלוואה.

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 הלוואה אשר לא יפחת מפעמיים שיעור האחזקה של בעל המניות בעסק, ולא יעלה על מלוא סכום הלוואה.

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
הקרון להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרון

5.3. בטוחות

- 5.3.1 לשם הקטנת החשיפה של נותן האשראי להלוואות הניתנות במסגרת הקרון **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 וסוג 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.
- 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 הנהוגה במערכת הבנקאית במועד אישור ההלוואה עבור פיקדונות לתקופה דומה, ובכל מקרה לא פחות מהריבית הניתנת עבור פיקדונות לתקופה של שנה שלמה.
- 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 לחשב הכללי לא יאוחר מיום 10 לחודש העוקב לחודש בו הועמדה ההלוואה, ובעבור כל סוגי ההלוואות שיעמיד נותן האשראי במסגרת הקרון.
- 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 לחשבון 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 הלוואה, רשאי העסק להגיש בקשה לקבלת הלוואה משלימה, וזאת לאחר 6 חודשים ממועד העמדת הלוואה 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 הפרש שבין סכום הזכאות המקסימלי לבין סכום הלוואה 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 בקרון, 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 (המועתקת): סכום ההלוואה המקורית, יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת, תאריך סיום ההלוואה המקורית, גובה וסוג הבטוחות שנדרש להעתיק, שיעור הריבית, העתק לוח הסילוקין, 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
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרו

- 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. בעת העמדת הלוואה משלימה על ידי נותן אשראי אחר כמפורט בסעיף 5.5.3.4 לעיל, ניתן לבצע התאמת בטוחות להלוואה הנערבת ללא קבלת אישור הגוף המתאם.
- 5.5.3.6. עמלת ערבות המדינה לפי סעיף 5.4 להלן תיגבה על סכום ההלוואה המשלימה בלבד.
- 5.5.3.7. 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 קרו 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

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

כי באחריות נותן האשראי לוודא כי הועמדו מלוא הבטוחות שנדרש הלווה להעמיד עבור מלוא ההלוואה הנוספת, לרבות חתימה על ערבויות אישיות כנדרש.

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 הפרש 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.

5.6. עסקים קשורים

5.6.1. עסק המגיש בקשה לקבלת הלוואה בערבות מדינה יוגדר כ-"עסק קשור" לעסק אחר אם נמצא כי הוא עומד באחד מן התנאים הבאים:

5.6.1.1. עסק שהבעלים שלו, ולעניין חברה – בעלי העניין בה, או בן/בת הזוג שלהם, מחזיקים בעסק אחר במישירין או בעקיפין בשיעור של לפחות 50% מהמניות.

5.6.1.2. עסק שאחד או יותר מהילדיהם של בעל/ת העסק האחר מחזיקים בו בשיעור של 50% או יותר, כאשר שני העסקים פועלים בתחומי פעילות משיקים או כאשר קיימים ביניהם קשרים עסקיים מהותיים, בהתאם לשיקול דעתו של יו"ר ועדת האשראי

5.6.1.3. עסק שבמחזיק בבעלות של עסק אחר, בשיעור של לפחות 50% מהמניות, לרבות באמצעות אחזקות נוספות בשרשרת. יובהר כי לעניין חישוב האחזקה בשרשרת, אחזקה של 50% או יותר תחשב כ-100%.

5.6.1.4. הגוף המתאם או יו"ר ועדת האשראי רשאים לקבוע כי עסק יוגדר כ-"עסק קשור" אף אם לא התקיימו התנאים המפורטים לעיל, בכפוף לדיון בנושא בוועדת החריגים.

5.6.2. בקשה לקבלת הלוואה של עסק קשור תיבדק באופן הבא:

5.6.2.1. העסק הראשון מתוך קבוצת עסקים קשורים אשר יגיש בקשה לקרון, יהיה רשאי לקבלת הלוואה בסכום הזכאות המרבי, כפי שנקבע בפרק 4 לעיל, ובכפוף לחוות דעת של הגוף המתאם, לחיתום נותן האשראי ולשיקול דעת ועדת האשראי.

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

5.6.2.2. כל עסק אחר מתוך קבוצת עסקים קשורים אשר יגיש בקשה לקרן, יהיה רשאי לקבל הלוואה בסכום הזכאות המרבי לו הוא זכאי בהתאם לתנאי פרק 4 לעיל, ובלבד שסך הלוואות לקבוצת העסקים הקשורים, לרבות הלוואה המבוקשת, אינו עולה על תקרת הלוואה לקבוצה.

5.6.2.3. תקרת הלוואות לקבוצה תקבע על סמך הדוחות הכספיים המאוחדים של קבוצת העסקים שהגישו בקשה לקרן, בנטרול מכירות ותנועות כספיות בין העסקים הקשורים (להלן: "המחזור המאוחד"), כמפורט להלן:

5.6.2.3.1. במידה והמחזור המאוחד נמוך או שווה ל-6.25 מיליון ₪, תעמוד תקרת הלוואות לקבוצה על 700 אלפי ₪.

5.6.2.3.2. במידה והמחזור המאוחד עולה על 6.25 מיליון ₪ ונמוך מ-100 מיליון ₪, תעמוד תקרת הלוואות לקבוצה על 11.2% מן המחזור המאוחד. עלה המחזור המאוחד על 100 מיליון ₪, יראו אותו לעניין סעיף זה כאילו שווה ל-100 מיליון ₪.

5.7. עסקי זכיינות

5.7.1. לעניין סעיף זה:

5.7.1.1. רשת זכיינות חדשה: רשת שעומדת באחד מן התנאים הבאים:

5.7.1.1.1. רשת שיש לה 3 סניפים או פחות.

5.7.1.1.2. רשת שיש לה 4 סניפים או יותר, ואולם אין לה לפחות 3 סניפים בעלי ותק של שנה או יותר וסניף נוסף בעל ותק של שלוש שנים או יותר.

5.7.1.2. רשת זכיינות קיימת: רשת שאינה רשת זכיינות חדשה.

5.7.2. כמות הלוואות הכוללת אשר ניתן לאשר לעסקים שהם חלק מרשת זכיינות חדשה, אצל כל נותני האשראי, לא תעלה על 50% מסניפי הרשת באותה עת, או על ארבע הלוואות, לפי הנמוך ביניהם.

5.7.3. לאחר מיצוי כמות הלוואות המרבי שניתן להעמיד לפי סעיף 5.7.2 לעיל, וככל שקיים ביקוש מצד זכייני הרשת להלוואות נוספות במסגרת הקרן, יתבצע הליך של בדיקת הרשת בכללותה על ידי הגוף המתאם. בכפוף לממצאי הבדיקה, הגוף המתאם, באישור ועדת החריגים, יהיה רשאי לאשר העמדת הלוואות נוספות.

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 65% 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 להעמיד את ההלוואה הנערבת לפירעון מיידי. מבלי לגרוע מן האמור, נותן האשראי לא יעמיד לפירעון מידי הלוואות אחרות שאינן בערבות מדינה שנתנן 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 או חלקי 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 בסעיף 6.4.3 לעיל, 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 תיזדרש 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 בערבות מדינה 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 אישורו לביצוע ההסדר.

6.5. אי-פירעון ההלוואה הנערבת:

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 לפירעון

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

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, שאינו במסגרת מימוש בטוחות המוחזקות לטובת ההלוואה הנערבת כאמור בסעיף 6.5.4.2 לעיל או גבייה שהתקבלה כתוצאה ממימוש ערבות בעלים כאמור בסעיף 6.5.4.3 לעיל, 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. זאת, למעט אם גבייה כאמור התקבלה כתוצאה ממימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים (שעבוד שאינו שעבוד צף) שניתן באופן ספציפי לטובת הבטחת חוב אחר מסוים של הלווה לנותן האשראי.

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" (הן של החוב הנערב והן של החוב האחר) תהיה שווה לקרן ההלוואה, לרבות ריבית הסכמית מיום הכניסה לפיגור 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, לרבות במסגרת הליכים הננקטים בבתי משפט, 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, **בשמה של מדינת ישראל**, 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 ההלוואה 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 בהוצאות המשפטיות הנובעות מביצוע הליכי הגביה עבור ההלוואות הנערבות על ידי נותן האשראי לפי סעיפים 7.1, 7.2 ו-7.4 לעיל. ככל שהליכי הגבייה 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 לכלל 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
הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
תקנון הקרו

- 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 שמימוש אינו כדאי.
- 7.11.4. התאגיד הגיע להסדר חוב עם נותן האשראי, החשב הכללי אישר את הסדר, והסדר 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 גבייה 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 כאמור 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 רשאי להגיש בקשה לחילוט ערבות המדינה להלוואה. במקרים חריגים ומיוחדים, בהתאם לבקשה מנומקת שתוגש על ידי נותן האשראי, החשב הכללי רשאי, לפי שיקול דעתו, לאפשר הגשת בקשת חילוט אף לאחר 24 חודשים ממועד כניסה של ההלוואה הנערבת לפיגור.
- 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 שניים עשר (12) 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, כאשר הם משוערכים למועד החילוט.
- 8.4. חילוט ערבות המדינה בגין הלוואה שאושר לה הסדר חוב על ידי החשב הכללי, תעשה על בסיס ההלוואה המקורית שהועמדה כאשר מועד הפיגור לענין חישוב חילוט ערבות המדינה ייחשב כמועד הפיגור בהלוואה המקורית. על אף האמור, המועד בו רשאי נותן האשראי להגיש בקשת חילוט ערבות מדינה כאמור בסעיף 8.2 לעיל, יספר החל ממועד הפיגור בהלוואת ההסדר.
- 8.5. בקשת נותן האשראי לחילוט ערבות המדינה תועבר לגוף המתאם בצירוף המסמכים המפורטים בנספח ה' לתקנון הקרו וזאת בדרך שיורה 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.
- 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. החשב הכללי יעביר את תשובתו לבקשת החילוט אל הגוף המתאם, תוך 60 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה, על כלל מסמכיה, על ידי נותן האשראי לגוף המתאם ומתן מענה על שאלות הנוגעות לבקשת החילוט. העביר החשב הכללי את תשובתו לגוף המתאם לאחר 60 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה, ישולם

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

החילוט בתוספת שיעור ריבית של 2/3 (שני שלישי) מריבית הפריים, החל מהיום ה-61 ועד ליום מתן התשובה על ידי החשב הכללי.

8.8. אישר החשב הכללי את בקשת החילוט, לא יהיו לנותן האשראי כל טענה, דרישה או תביעה נוספת זה כלפי זה בקשר לסכום החילוט.

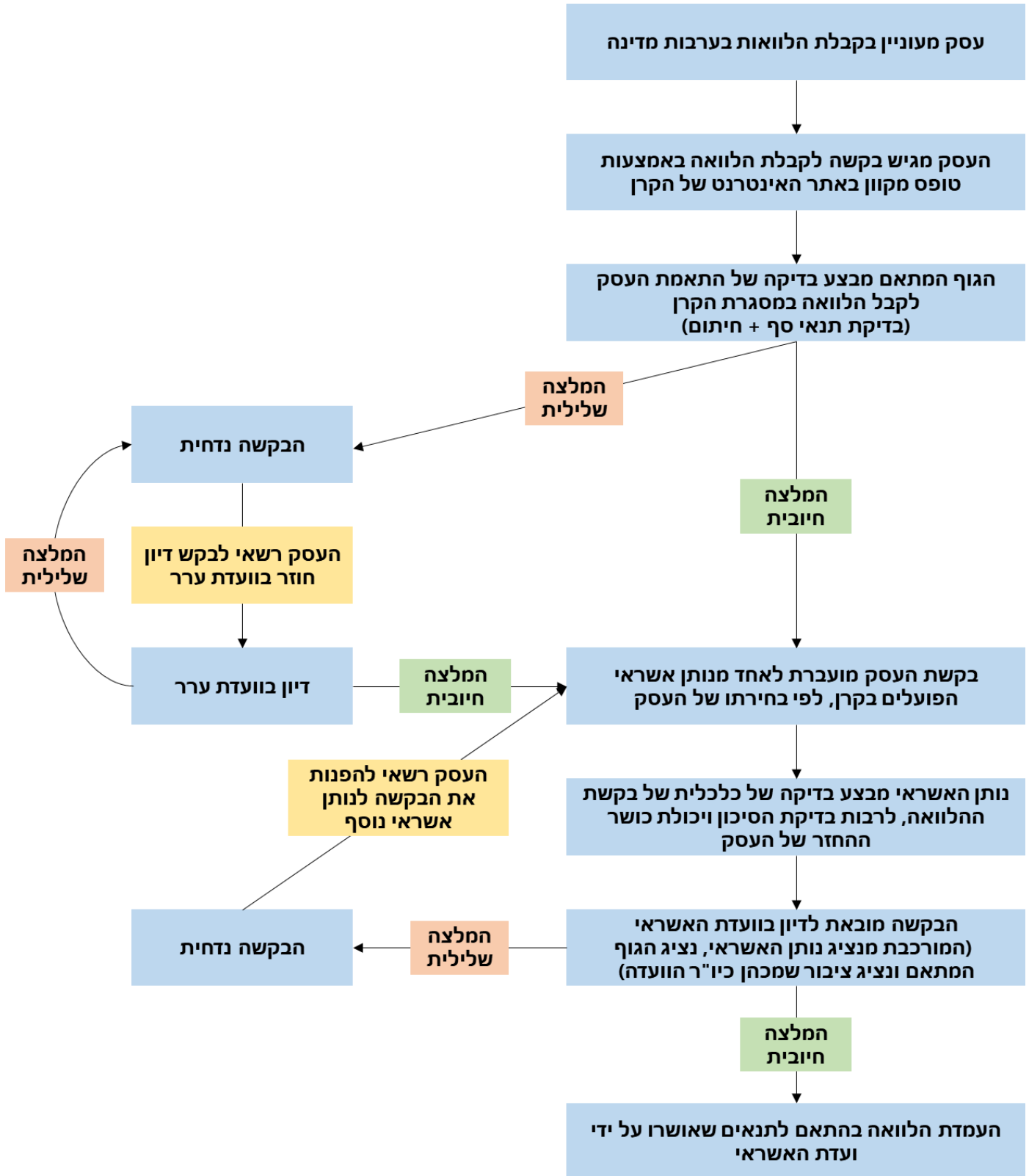
8.9. יובהר, כי ככל שנותן האשראי סבור כי על אף שהלוואה מצויה בפיגור, ניתן יהיה לגבות את מלוא החוב או את חלקו מהלווה, בין אם בדרך של הסדר חוב ובין אם בדרך אחרת, רשאי נותן האשראי שלא להגיש בקשה לחילוט ערבות המדינה, או להגיש בקשה לחילוט סכום חלקי מתוך ערבות המדינה.

8.10. 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.

8.11. להלן דוגמה לחישוב חילוט הערבות:

<u>רכיב</u>	<u>סכום</u>	<u>הסבר</u>
סכום ההלוואה המקורית	₪ 150,000	
שיעור ערבות מדינה להלוואה בהתאם להוראות הביצוע	70%	
בטוחות שניתנו להלוואה	₪ 22,500	15% מסך ההלוואה המקורית
יתרה בלתי מסולקת במועד הפיגור	₪ 100,000	
אופן חישוב החילוט		
שווי בטוחות לנותן האשראי	₪ 15,000	15% מהיתרה הבלתי מסולקת
<u>עודף בטוחות:</u>	₪ 7,500	סך הבטוחות פחות שווי הבטוחות לנותן האשראי
חלק המדינה בעודף הבטוחות	₪ 6,617.65	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	₪ 882.35	
סכום החילוט*	₪ 68,382.35	יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת למועד הפיגור כאשר היא מוכפלת בשיעור ערבות המדינה ותוך הפחתת חלק המדינה בעודף הבטוחות. $100,000 * 75\% - 6,617.65 =$ חילוט
		לסכום החילוט כאמור יתווסף חלקו של החשב הכללי בהוצאות משפטיות, ויופחת 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 ומסלול ההלוואה;

3.3. סוג ושיעור ריבית, מטבע הלוואה, ובסיס הצמדה ככל ורלוונטי;

3.4. תקופת ההלוואה הכוללת (לרבות גרייס);

3.5. תקופת הגרייס;

3.6. סוג ושיעור הביטחונות;

3.7. ערבים להלוואה:

3.7.1. שם הערב;

3.7.2. שיעור הערבות;

3.8. הון עצמי נדרש ותנאים מוקדם נוספים לביצוע ההלוואה, ככל שרלוונטי;

3.9. שיעור עמלת הערבות להלוואה;

3.10. מסגרות האשראי של העסק אצל נותן האשראי, ככל שקיימות, ואובליגו ליום דיון הוועדה;

3.11. תוקפה של הוראת הביצוע;

3.12. דרישה להעמדת הלוואה הנערבת בחשבון ייעודי נפרד.

3.13. 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 / מורשי חתימה בעסק בשם _____ מספר ע.מ/ח.פ. _____ (להלן: "**העסק**") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "**הקרו**"), 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 לחשבונונינו 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 מהקרו, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרו. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרו.

1.2. אנו מודעים לכך ש**ערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מהתחייבותנו המלאה לפירעון הלוואה כבעלי העסק, או מערבותם של הערבים האחרים לפירעון הלוואה, 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 לחילוטה בתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין נותן האשראי, מסכימים כי חילוטה 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 חילוטה ערבות המדינה.

1.3. אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר ההלוואות שהועמדו בקרו 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 מהקרו 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, במהלך השנתיים הראשונות אלא באישור של המדינה, או במקרים שקבעה המדינה, וכי למדינה שיקול דעת מלא בעניין זה.

1.5. אנו מודעים 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.

1.6. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן 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 נותן האשראי כחוב רגיל לכל דבר ועניין. נותן 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 לנותן האשראי, ובכלל זה כי אי פירעון הלוואה אחרת שיש לעסק אצל נותן 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 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 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 / מורשה חתימה שם מלא + חתימת בעל העסק / מורשה חתימה

אישור עורך דין

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

חתימה וחתימת עוה"ד

תאריך

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 _____ מספר ע.מ.ח.פ/מס' תאגיד _____ (להלן: "**העסק**") בקשר עם הלוואה במסגרת הקרו להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "**הקרו**"), 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 _____ (יושלים בהתאם לנותן האשראי) (להלן: "**נותן האשראי**"), בכלל ובקשר עם הלוואה הנערבת בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת הלוואה מהקרו, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרו. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרו.

1.2. 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.

1.3. 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 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' – תצהירים ואישורים 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 ההלוואה 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

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

- המדינה רשאית לשלול מאתנו את הזכות להגיש בקשה לקבלת הלוואה מהקרון עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של ההלוואה הנערבת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.
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, ובכלל זה אנו מודעים כי לא יתאפשר להשתמש בכספי ההלוואה לכיסוי חריגות או לפירעון אשראי קיים אצל נותן האשראי.
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 ההלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.
6. ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה לתשלום עמלת ערבות בשיעור של בין 1% ל-2% בסך ההלוואה, כתלות במחזור המכירות השנתי של העסק.
7. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרון וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
8. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן האשראי שאינן בערבות מדינה, ייתכן ויהיה עלינו לפרוע במקביל את ההלוואה בערבות מדינה, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.
9. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, 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 ההלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.
10. 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 כוונות כל הפרטים המפורטים בו והסכימו לפעול על פיו.

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

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 ההלוואה 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 ובכלל זה לא יתאפשר להשתמש בכספי ההלוואה לכיסוי חריגות או לפירעון אשראי קיים אצל נותן האשראי.
5. אנו מתחייבים כי כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תתבצע על ידנו, כל אחד מן השותפים / מבעלי המניות בתאגיד, ועל ידי מי מטעמנו משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא לרבות בדרך של דמי ניהול, החזר הלוואה לבעלים (הקטנת חוב או משיכה נוספת), משיכות חברות קשורות והשקעות בחברות קשורות (בנות, אחיות, חברה

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

- 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, כל אחד מן השותפים / מבעלי המניות בתאגיד, 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 ברטו, 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 העמדת הלוואה כפופה לתשלום עמלת ערבות בשיעור של בין 1% ל-2% בסך הלוואה, כתלות במחזור המכירות השנתי של העסק.
9. 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.
10. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן האשראי שאינן בערבות מדינה, ייתכן ויהיה עלינו לפרוע במקביל את הלוואה בערבות מדינה, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.
11. 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 וכו' וזאת כל עוד לא נפרעה לכם הלוואה במלואה.

שם מלא + חתימת בעל מניות

שם מלא + חתימת בעל מניות

שם מלא + חתימת בעל מניות

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

אישור עורך-דין

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

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

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

אישור יו"ר הדירקטוריון

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

1. לצורך קבלת הלוואה במסגרת קרן 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 וחותמת 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 מנישה 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
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרן

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 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 מקרן 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 מקרן 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 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:

כתב ויתור על סודיות

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

לכבוד

תאריך _____

< שם הגוף המתאם >

< שם נותן האשראי >

הנדון: ויתור על סודיות

אנו החתומים מטה _____ מס' ת.ז. ו.מ.ס' 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 גביה, פירוט תהליך הגביה, 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
הקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
נספחים לתקנון הקרן

3.9. חשבוניות בגין הוצאות משפטיות כמפורט בסעיף 2.7 לעיל.

3.10. מסמכים נוספים ככל שיידרשו על ידי הגוף המתאם.