

**צרופות להגשת בקשה לקבלת הלוואה בקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות**

**מדינה - לעמותה**

1. תצהיר לווה

2. דוח מיוחד של רואה חשבון

- הצהרת מנהלים

3. חוות דעת רואה חשבון

4. כתב ויתור על סודיות

5. תצהיר יועץ

**תצהיר הלוואה - לעמותה<sup>1</sup>****במסגרת בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ע"ר. \_\_\_\_\_ (להלן: "העמותה") 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. אופן הגשת בקשת הלוואה-**

- (א) ידוע לנו כי ניתן להגיש בקשה לקרן באופן עצמאי, ללא הסתייעות ביועצים.
- (ב) ידוע לנו כי לשם הגשת בקשה לקרן ניתן להסתייע גם ביועצים מטעם "מעוף" (מערך השטח של הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה), בתעריף קבוע ובייעוץ המפוקח על ידי משרד הכלכלה.
- (ג) לשם הגשת בקשה לקרן (יש לסמן את האפשרות המתאימה):
- לא נעזרנו בשירותי יועץ/ת.
- נעזרנו בשירותיו/ה של יועץ/ת בשם מר/גב' \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, ממערך המעוף אשכול \_\_\_\_\_.
- נעזרנו בשירותיו/ה של יועץ/ת בשם מר/גב' \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, מחברת \_\_\_\_\_.
- (ד) ידוע לנו כי לא מתקבלות בקרן פניות אשר בהכנתן היו מעורבים, במישרין או בעקיפין, יועצים או חברות ייעוץ אשר מתנהל הליך בדיקה בעניינן, כפי שמפורסם ויעודכן מעת לעת באתרי הגופים המתאמים<sup>2</sup>.
- (ה) ידוע לנו כי הסתייעותנו ביועץ כמפורט בסעיף (ג) לעיל אינה מבטיחה את קבלת הלוואה ואינה מגדילה את הסיכוי לאישור הלוואה, וכי אישור בקשת הלוואה נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן.

**2. הצהרות בעניין התחייבויות העמותה-**

הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

- (א) חשבונוֹתיה של העמותה וחשבונוֹתינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
- (ב) בנק כלשהו או גוף פיננסי אחר אינם נוקטים בהליך משפטי כלשהו נגד העמותה או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים לנקוט.
- (ג) העמותה אינה מצויה בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדה הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.

<sup>1</sup> השותפות נדרשת להוסיף למסמכי הלוואה את התצהיר הנ"ל, עליו נדרש הלווה לחתום טרם העמדת הלוואה.

<sup>2</sup> הגופים המתאמים הם - חברת גיי.אס. אי מחקר אנליטי בע"מ (GSE), כתובת אינטרנט <http://keren.gse.co.il> ומשרד רו"ח עובד בן דוד (BDSK),

- (ד) לעמותה ולנו לא קיים חוב בנקאי או אחר אשר אינו משולם כסדרו.
- (ה) כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת ההלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.

### 3. שיתוף פעולה-

- (א) אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם השותפות, הגוף המתאם והמדינה, ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת ההלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.
- (ב) 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 בעמותה, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם ההלוואה ומצבה הפיננסי של העמותה, 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. תנאי ההלוואה-

- (א) אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו באישור ועדת האשראי של הקרן כפי שיפורטו במכתב הגוף המתאם, ולא לכל מטרה אחרת.
- (ב) אנו מתחייבים כי כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תתבצע על ידנו ועל ידי מי מטעמנו משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא לרבות בדרך של דמי ניהול, הלוואה לאנשים קשורים או לבעלי עניין מקרב חברי העמותה, חברי הוועד המנהל והגורמים המנהלים את פעילותה השוטפת של העמותה, ולרבות בדרך של משיכת משכורת למעט כמפורט בסעיף (ג) להלן.
- (ג) אנו מתחייבים כי משיכת משכורת מהעמותה על ידנו ועל ידי מי מטעמנו בהתאם להוראות הדין, לא תעלה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק (להלן- עלות השכר המותרת), למעט אם יתקבל לכך אישור ועדת החריגים של הקרן.
- (ד) ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי השותפות לשביעות רצונה המלאה, וכן לערבות אישית של חברי הוועד של העמותה, עד למלוא סכום ההלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה. **ככל שמדובר בעמותה שעומדת בתנאים המפורטים בנספח \_\_\_\_\_, ניתן יהיה לקבל המחאת זכות חלף קבלת ערבות מורשי החתימה כאמור.**
- (ה) ידוע לנו כי במועד העמדת ההלוואה הנערבת נדרשת השותפות לשלם למדינה עמלת ערבות כתלות בגודל העמותה ובהיקף מחזור הפעילות השנתי שלה בשנה הקלנדארית הקודמת ליום הגשת הבקשה (עמלת ערבות המדינה עומדת לכל היותר על 2% מקרן ההלוואה הנערבת), וכן כי השותפות רשאית לגבות את תשלום העמלה מהלווה.
- (ו) ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
- (ז) ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל השותפות שאינן נערבות, יהיה עלינו לפרוע במקביל את ההלוואה הנערבת, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.

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

**5. היותה של ערבות המדינה ערבות שיורית-**

אנו מודעים לכך שערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כחברי ועד, ככל שתועמד, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה, וכי חילוטה של ערבות המדינה להלוואה בהתאם לתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין השותפות, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום ההלוואה, ויקים באופן מידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה כערבה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות השותפות או מי מטעמה ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. אנו מסכימים, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותה של השותפות לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט ערבות המדינה.

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

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

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

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

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

---

חתימת העמותה

### חתימת מורשי החתימה -

אנו הח"מ, שהננו מורשי החתימה ב \_\_\_\_\_ ע.ר. \_\_\_\_\_ (להלן: "העמותה") מאשרים ומתחייבים כלפיכם יחד ולחוד כדלקמן:

- א. אנו מאשרים הסכמתנו להתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי העמותה.
- ב. אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך.
- ג. אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהעמותה בכל דרך שהיא תשלומים מהעמותה, מעבר לתקרה המוגדרת בהתאם לתנאי הקרן, וזאת כל עוד לא נפרעה במלואה ההלוואה שהועמדה לעמותה.

_____	_____	_____
שם מלא + חתימת מורשה החתימה	שם מלא + חתימת מורשה החתימה	שם מלא + חתימת מורשה החתימה

### אישור עורך דין

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

_____	_____
חתימה וחותמת עוה"ד	תאריך

### אישור יו"ר הוועד המנהל -

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, יו"ר הוועד המנהל של \_\_\_\_\_ (להלן: "העמותה"), מאשר בזאת כדלהלן:

1. לצורך קבלת הלוואה במסגרת קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה העמותה החליטה לחתום כלפי הבנק על כתב הצהרות והתחייבויות כמפורט במסמך המצורף לאישור זה כחלק בלתי נפרד ממנו.
2. הוועד המנהל של העמותה אישר כי התקבלו כל האישורים הנדרשים לפי החוק ולפי מסמכי ההתאגדות של העמותה להתחייבויות המפורטות בסעיף א' לעיל.
3. ה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ שתפקידו \_\_\_\_\_ וה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ הוסמכו לחתום על כל המסמכים הדרושים ושידרשו על ידי הבנק בקשר לביצוע ההחלטות הנ"ל.

_____	_____
שם מלא + חתימת יו"ר	תאריך

### אישור עורך - דין

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

- א. מסמך זה נחתם על ידי יו"ר הוועד המנהל, מר \_\_\_\_\_, המוכר/ת לי אישית.

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

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

---

עו"ד

---

תאריך

## הצהרת הוועד המנהל וההנהלה של העמותה

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

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד,

קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

א,ג,נ;

**הנדון: העמותה (ע"ר) - הצהרת הוועד המנהל וההנהלה של העמותה לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

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

1. היקף הפעילות השנתי של העמותה נכון ליום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.

2. נכון למועד הצהרתנו זאת, אין לעמותה כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום \_\_\_\_\_<sup>4</sup>, שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.

3. בכל השנתיים האחרונות סך עלות השכר והמשיכות הכספיות של הבעלים ובעלי העניין:

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

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

שם המנהל בפועל ותוארו

יו"ר הוועד המנהל

<sup>3</sup> המונח "אותם נושאי משרה" מתייחס לאנשים שחתמו (בכפוף ובהתאם לכל דין) על הדוחות הכספיים השנתיים

האחרונים או אלה שהחליפו אותם בתפקידם. אם מדובר בישות שאינה מגישה דוחות כספיים מבוקרים אלא דוחות לצרכי מס בלבד, כי אז המונח יתייחס לאדם אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה.

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





## חוות דעת רואי חשבון

### דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן הלוואות 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,

חברי העמותה

א.ג.נ.,

### הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הוועד המנהל וההנהלה של העמותה (ע"ר. ) מיום בדבר בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

כרואי החשבון של העמותה \_\_\_\_\_, ע"ר. \_\_\_\_\_ (להלן-"העמותה") ולבקשתה ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרת הוועד וההנהלה של העמותה מיום \_\_\_\_\_ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן-"ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות הוועד וההנהלת העמותה. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה הנ"ל, בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 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 1-3 בהצהרה הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורתנו כללה בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובסכומים שנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, האמור בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה הנ"ל משקף באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

רואי חשבון

שם העיר: \_\_\_\_\_

## הגוף המתאם BDSK

<sup>5</sup>בנק לאומי – מנורה מבטחים / בנק הבינלאומי – מיטב דש / בנק מרכנתיל – עמיתים / בנק מזרחי – אלטשולר והפניקס.  
השותפות הפועלת במסגרת קרן ההלוואות

**הנדון: כתב ויתור על סודיות**

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

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

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

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

ב) ספקים

ג) לקוחות

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

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

4. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבונוטינו בבנק ואצל המשקיע המוסדי: <sup>6</sup>בנק לאומי – מנורה מבטחים / בנק הבינלאומי – מיטב דש / בנק מרכנתיל – עמיתים / בנק מזרחי – אלטשולר והפניקס.

5. (להלן יחד- השותפות), בכלל ובקשר עם ההלוואה הנערבת בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת ההלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרן.

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

בכבוד רב,

שם מלא + חתימת הלקוח

תאריך

<sup>5</sup> נא להקיף בעיגול השותפות אליו מיועדת הבקשה.

<sup>6</sup> נא להקיף בעיגול השותפות אליו מיועדת הבקשה.

## הצהרת יועץ המסייע לעמותה להגיש בקשה לקרן

אני הח"מ \_\_\_\_\_ (שם היועץ), ת.ז. \_\_\_\_\_, הנותן שירותי יעוץ בשם עמותה \_\_\_\_\_ (שם העמותה), ע"ר מס' \_\_\_\_\_, (להלן – היועץ) מצהיר, בקשר עם העמותה בשם \_\_\_\_\_ ע"ר מס' \_\_\_\_\_ המבקש לקבל הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן – הקרן) המופעלת על ידכם, כי:

1. ככל הידוע לי, הנתונים והמסמכים הנכללים בבקשת הלוואה הינם נכונים ונאמנים למציאות.
2. הבהרתי למורשי החתימה ולמנהלים בעמותה, בכתב ובעל פה, כי אישור בקשת הלוואה אינו מובטח, נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן על בסיס המידע במסמכי הבקשה, וכי הייעוץ על ידי בהליך בקשת הלוואה אינו מבטיח את אישורה.

\_\_\_\_\_

חתימת היועץ

\_\_\_\_\_

תאריך

\_\_\_\_\_

\*\*מס' רישיון רו"ח

### אישור עורך דין\*\*\*

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר כי ביום \_\_\_\_\_, הופיע בפניי התייצב בפני ה"ה \_\_\_\_\_, שהזדהה בפניי בתעודת זהות מספר \_\_\_\_\_, וחתם על כתב זה לאחר שהבין את תוכנו, הצהיר על נכונו של כל הפרטים המפורטים בו והסכים לפעול על פיו.

\_\_\_\_\_

חתימה וחותמת עוה"ד

\_\_\_\_\_

תאריך

\*יועץ בעל רישיון רואה חשבון כהגדרתו בחוק רואי החשבון ושעיסוקו מתן שירות לכל, לא יידרש לאישור עורך דין, בתנאי כי לצד חתימתו והחותמת ירשם מס' הרישיון.

\*\*ימולא ע"י יועץ בעל רישיון רואה חשבון, כמפורט לעיל.

\*\*\*יועצי המעוף יוכלו להגיש את התצהיר ללא אישור עו"ד (ובלבד שהגישו דרך המעוף).