

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

**מדינה - עוסק מורשה/ שותפות בלתי רשומה**

1. תצהיר לווה

2. דוח מיוחד של רואה חשבון ויועץ מס

- הצהרת מנהלים

- חוות דעת עוסק מורשה/ שותפות בלתי רשומה (יש לצרף אחת מהשתיים הבאות):

○ חוות דעת רואה חשבון

○ חוות דעת יועץ מס

3. כתב ויתור על סודיות

4. תצהיר יועץ

## תצהיר הלוואה לעוסק מורשה/שותפות בלתי רשומה<sup>1</sup>

### במסגרת בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

אנו החי"מ, \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, בעלי עסק בשם \_\_\_\_\_, ע.מ. מס' \_\_\_\_\_ (להלן - **בעלי העסק**), מבקשים לקבל הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן - **הקרן**) המופעלת על ידכם, ומצהירים כלפי מאן דעו כדלקמן:

#### 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" (מעריך 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. \_\_\_\_\_, ממעריך 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 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 העסק-

הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

(א) חשבונותיו של העסק וחשבונותיו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.

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

2 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),

כתובת אינטרנט <http://keren.bdsk.co.il>

- (ב) בנק כלשהו או גוף פיננסי אחר אינם נוקטים בהליך משפטי כלשהו נגד העסק או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפוי לנקוט.
- (ג) 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.
- (ד) לעסק 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 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 ההלוואה מהקרן עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של ההלוואה הנערבת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.

### 4. תנאי ההלוואה ואופן השימוש בכספים

- (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) ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי השותפות לשביעות רצונה המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים על מלוא סכום ההלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.
- (ג) ידוע לנו כי במועד העמדת ההלוואה הנערבת נדרשת השותפות לשלם למדינה עמלת ערבות כתלות בגודל העסק ובהיקף מחזור המכירות השנתי שלו בשנה הקלדארית הקודמת ליום הגשת הבקשה (עמלת ערבות המדינה עומדת לכל היותר על 2% מקרן ההלוואה הנערבת), וכן כי השותפות רשאית לגבות את תשלום העמלה מהלווה.
- (ד) 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.
- (ה) 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.

ו) 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 העסק ועל פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את ההלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.

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

אנו מודעים לכך שערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כבעלי העסק, 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 מיידי 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 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 העסק או מכל הסכם אחר שהעסק הוא צד לו, אלא אך להוסיף עליהם.

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת בעל העסק

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת בעל העסק

**אישור עורך דין**

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

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת עוה"ד

\_\_\_\_\_ תאריך

## הצהרת מנהלים

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: העסק- (ע.מ) - הצהרת מנהלים 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. מחזור המכירות של העסק (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 לעסק כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום \_\_\_\_\_<sup>4</sup>, 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

<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 רואה חשבון – לעוסק מורשה בלבד**

**דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

חוות דעת רואה החשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע בדיקה על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת עסק \_\_\_\_\_

א.ג.נ.,

**הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הנהלת עסק \_\_\_\_\_ (ע.מ. \_\_\_\_\_) מיום \_\_\_\_\_ בדבר בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

כרואה חשבון של עסק \_\_\_\_\_, ע.מ. \_\_\_\_\_ (להלן – "העסק") ולבקשתו בדקנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת הנהלת העסק מיום \_\_\_\_\_ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן – "ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות הנהלת העסק. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל.

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

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

רואה חשבון \_\_\_\_\_

שם העיר: \_\_\_\_\_

**אישור יועץ מס – לעוסק מורשה השותפות בלתי רשומה בלבד**

**אישור יועץ מס לצורך בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

אישור יועץ המס יינתן על נייר מכתבים של יועץ המס רק לאחר שהאחרון ביצע בדיקה על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת קודם למתן האישור.

לכבוד,

קרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

א.ג.נ.,

**הנדון:** אישור בדבר הנתונים הכלולים בהצהרת הנהלת עסק (ע.מ.                     ) מיום                      בדבר בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

כיועץ מס של עסק                     , ע.מ.                      (להלן – "העסק") אני מאשר את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת הנהלת העסק מיום                     , אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן – "ההצהרה").

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
יועץ מס ומספר רישיון

## 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 לבעלי עסק להגיש בקשה לקרן

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

1. ככל הידוע לי, הנתונים והמסמכים הנכללים בבקשת ההלוואה הינם נכונים ונאמנים למציאות.
2. הבהרתי לבעלי העסק, בכתב ובעל פה, כי אישור בקשת ההלוואה אינו מובטח, נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן על בסיס המידע במסמכי הבקשה, וכי הייעוץ על ידי בהליך בקשת ההלוואה 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 נכונות 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).