



מידע חיוני

# פעילות הקרן החדשה בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

יוני 2014

העבודה לשימוש פנימי בלבד ■ אין לפרסם ו/או להעתיק ו/או לשכפל ו/או לצלם ו/או להעביר, עבודה זו, או חלקים ממנה, לאף גורם, אלא ברשות ובהסכמה מפורשת בכתב של הנהלת BdiCoface ט.ל.ח.



## מידע חיוני - פעילות הקרן החדשה בערבות מדינה

### פעילות הקרן החדשה בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

החל מ 10/4/02012 פועלת קרן אחת " הקרן החדשה ", קרן המאוחדת לעסקים קטנים ובינוניים בעלי מחזור שנתי של עד 100 מיליון ₪. ניתן להגיש לחברת BdiCoface בקשות לקרן החדשה (הן לעסקים קטנים והן לעסקים בינוניים) לכל הבנקים אשר זכו במכרז: בנק הפועלים, בנק המזרחי, בנק מרכנתיל ובנק אוצר החייל.

### מטרת הקרן

ההלוואות יועמדו באמצעות הבנקים לחברות ועסקים ישראלים, אשר עפ"י בדיקת BdiCoface ישנה הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל, ועפ"י החלטת ועדת האשראי יש מקום לסייע להם במימון בערבות מדינה.

הלוואות אלו ניתנות למטרות הבאות:

- א. הרחבת עסק קיים.
- ב. פיתוח או תפעול שוטף ( הון חוזר).
- ג. פירעון הלוואה /אשראי שלא יעלה על 50% מ היקף ההלוואה הנערבת ובלבד שהאשראי הנפרע מקורו בבנק אחר.

### מסלולי ההלוואות

ההלוואות ניתנות מאחד מארבעת המסלולים הבאים:

- א. מסלול הון חוזר - לעסקים בצמיחה אשר סובלים מפער תזרימי.
- ב. מסלול השקעות - הרחבת עסקים קיימים, נדרשת השקעת הון עצמי של לפחות 20% מהיזמים. ניתן לקבל הלוואה לצורך רכישת עסק קיים בגובה של עד 35% מסך הרכישה.
- ג. מסלול עסקים בהקמה - מתן הלוואה לעסקים חדשים, נדרשת השקעת הון עצמי של לפחות 20% מהיזמים.

ד. **הלוואות של עד 100,000 ₪** - מתן הלוואות בהיקף של עד 100 אלף ₪ לעסקים זעירים שמחזור הכנסותיהם אינו עולה על 3 מיליון ₪.

### הגוף המתאם

חברת BdiCoface מהווה את הזרוע הביצועית של הממשלה – הגוף המתאם - בפעילות הקרן. תפקיד Bdi-Coface הינו, בין היתר, לתאם בין הממשלה לבין הבנקים, לפקח ולהבטיח את יישום הכללים של העמדת הלוואות. BdiCoface בודקת את העסקים המבקשים לקבל הלוואה ומגישה את חוות דעתה לחשב הכללי ולבנק האמור לבצע את ההלוואה.

### תנאי הזכאות להלוואה

#### הגדרות :

- **עסקים קטנים** - בעלי מחזור מכירות שנתי של עד 25 מיליון ₪ בשנה שקדמה לבקשה.
- **עסקים בינוניים** - בעלי מחזור מכירות שנתי שלא עלה על 100 מיליון ₪ ולא פחת מ- 25 מיליון שקלים בשנה שקדמה לבקשה.
- **עסק בהקמה** - הינו עסק העומד באחד מהתנאים הבאים:
  - עסק אשר טרם החל לפעול (בפרט אם תחילת הפעילות כרוכה בביצוע השקעות בפועל).
  - עסק אשר עד כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת אשר תגרום לו לעבור לסטאטוס של עוסק מורשה או חברה בע"מ.
  - עסק אשר עד כה לא עשה שימוש במסגרות אשראי כלל, ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו.
  - בעל עסק אשר עד כה הפעיל שירותים ממקום המגורים ומחליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו.
  - יש לשים לב כי בקשת אשראי לרכישת עסק קיים אינה נכללת במסלול עסקים בהקמה (משויכת למסלול השקעות).

**תנאי ההלוואה**

**תנאי ההלוואה מורכבים מפרמטרים שונים כגון: סכום ההלוואה המבוקשת, היקף מחזור הפעילות של העסק, תקופת ההלוואה, ביטחונות, ערבויות ועוד. להלן הצגת פירוט תנאי ההלוואה:**

- **סכום ההלוואה** - סכום ההלוואה המקסימאלי, בין בשלב אחד ובין בכמה שלבים, ייקבע עפ"י מחזור העסקים של העסק המבקש, כדלקמן:
  - עסק בהקמה - עד 500,000 ₪; כאשר 300,000 ₪ הראשונים יהיו בערבות מדינה של 85% ו-200,000 ₪ נוספים בערבות מדינה של 70%.
  - עסקים בעלי הכנסה שנתית של עד 6.25 מיליון ₪ - עד 500,000 ₪.
  - עסקים בעלי הכנסת שנתית שבין 6.25 מיליון ₪ ל-100 מיליון ₪ - עד 8% ממחזור ההכנסות.

- **הגדרת "מחזור עסקים"** - היקף ההכנסות של העסק לשנה הקלנדארית הקודמת ליום הגשת הבקשה המלאה. לצורך בחינת היקף ההכנסות, עסקים בינוניים ידרשו להציג דוחות כספיים סקורים ע"י רו"ח או דוחות מבוקרים החל מ-01/05 ועסקים קטנים ידרשו לכך החל מ-01/08. במידה ויוגשו בקשות בתאריכים מוקדמים מכך ע"י העסקים הרלוונטיים, היקף ההכנסות יקבע עפ"י מאזן בוחן ודוחות מע"מ.

- **תקופת ההלוואה** - תקופת ההלוואה לא תעלה על חמש שנים, כולל תקופת גרייס של 6 חודשים.

- **מסלולי הלוואות אפשריים**

- שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן.
- שקלי לא צמוד.
- שקלי צמוד דולר.

**נדגיש כי, שיעורי ריבית ההלוואות הנערבות, עפ"י המסלולים השונים, יהיו כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה, ויאושרו ע"י ועדת האשראי.**

**כתנאי למתן הלוואה לצורך הרחבת עסק, יידרש העסק, טרם העמדת ההלוואה, להשקיע הון עצמי בגובה שלא יפחת מ-20% מסך ההלוואה. הון עצמי משמעו: הנפקת הון מניות או הלוואת בעלים נידחת, לכל אורך חיי ההלוואה, או הצגת חשבוניות.**

● **ביטחונות - לשם הגנה מחשיפה בהלוואות הנערבות, רשאי הבנק לקבל מהלווה ביטחונות, מכל סוג שהוא, עד לגובה של :**

- 25% מסך ההלוואה הנערבת לעסק קטן ובינוני (למעט עסק בהקמה).
- לעסק בהקמה - עד לסך של 10% עד לסכום של 300,000 ₪, ועד 25% לסכומי ההלוואה הנערבת מעל 300,000 ₪. כמו כן, הבנק רשאי להחליף את הביטחונות בערבות של עד 40% מסכום ההלוואה מערב נוסף, בכפוף לאישור הועדה.
- במקרה של הלוואה זעירה של 100,000 ₪ - יוכל הבנק להחליף את הביטחונות בערבות מערב נוסף על מלוא גובה סכום ההלוואה בכפוף לאישור הועדה.
- ביטחונות נזילים שאינם תיק ניירות ערך, זוקפים ריבית אשר משתנה מבנק לבנק. שיעור הפקדונות בהלוואות בריבית משתנה הינם :

○ בנק הפועלים : P-1.56%

○ בנק מזרחי : P-1.56%

○ בנק מרכנתיל : P-1.55%

○ בנק אוצר החייל : P-1.6%

- התאמת ביטחונות: ניתן לבצע התאמת ביטחונות בקרן, בתנאי שיתרת הביטחונות תעמוד על לא פחות מיחס הביטחונות להיקף ההלוואה כפי שהיה ביום העמדת ההלוואה. התאמת הביטחונות תוכל להתבצע בתום חצי שנה מסוף תקופת הגרייס וכל חצי שנה לאחר מיכן. כל התאמת ביטחונות תחייב אישור של הגוף המתאם, כאשר בקשה להתאמת ביטחונות (לאחר אישור הבנק) תעשה בצירוף כלל המסמכים שיתבקשו, לרבות דו"חות כספיים והצהרת הבנק על היעדר פיגורים בהלוואה. הלוואות שניתנו עם העמדת בטוחות ע"י התאחדות התעשיינים יוחרגו מכלל זה, ויפעלו עפ"י ההסכם בין הבנק להתאחדות. במידה והלווה לא ישלם את ההלוואה כסדרה או שבבקשתו להתאמת ביטחונות יתגלו אי סדרים בחברה או שינוי בסיכון ההלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן, תהיה רשאית הועדה שלא לאשר את התאמת הביטחונות ואף לדרוש את פירעונה המוקדם של ההלוואה.

● **עמלות הקצאת בטוחה - במועד העמדת ההלוואה הנערבת, ישלם הלווה עמלה עפ"י הטבלה הבאה :**

הצגת גובה העמלה לפי מחזור הכנסות :

מחזור הכנסות	גובה העמלה מהיקף הלוואה הנערבת
עד 10 מיליון ₪	0.5%
בין 10 מיליון ₪ ל- 25 מיליון ₪	0.7%
בין 25 מיליון ₪ ל- 50 מיליון ₪	1%
בין 50 מיליון ₪ ל- 100 מיליון ₪	1.5%

**• ערבויות**

- **במקרה של עסק קטן** - הבנק יקבל ערבות אישית מאת כל אחד מבעלי העסק, המחזיק מעל 5% ומעלה מהון המניות, בסכום שלא יפחת ממלוא סכום הלוואה. היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת, והכל עפ"י שיקול דעתו של הבנק ובאישור הוועדה. במידה ואחד מבעלי המניות מחזיק בפחות מ- 5% מהון המניות, אך הינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אדם המחזיק מעל 5% מהון המניות, יקבל הבנק גם את ערבותו המלאה של קרוב המשפחה. במידה והלווה הינו עוסק מורשה, תהיה רשאית ועדת האשראי לדרוש את ערבות בן/בת הזוג של בעלי העסק עפ"י שיקול דעתה.
- **במקרה של עסק בינוני** - במסגרת הלוואה, מחויב הבנק לקחת ערבות אישית מכל אחד מבעלי העניין בחברה, להבטחת הלוואה, ובכל אופן, שיעור הערבות של כל ערב לא יעלה על 100%. כאשר הבעלים הינו חברה, ההעדפה היא לקבל ערבות אישית מבעלי חברת האם. להלן תחשיב שיעור הערבות שתילקח מכל בעל עניין:

הצגת שיעור ערבות בעל העניין מסך כל הלוואה לפי מספר בעלי עניין:

מספר בעלי עניין	שיעור ערבות בעל עניין מסך כל הלוואה
בעל עניין אחד	100%
2 עד 10 בעלי עניין	(אחוז הבעלות X מספר בעלי העניין X 0.1)
	+ אחוז הבעלות
11 בעלי עניין ומעלה	אחוז הבעלות X 2

- במידה ואחד מבעלי העסק הוא תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת, הכול עפ"י שיקול דעת של הבנק ובאישור הוועדה.

- במידה והלווה עוסק מורשה, תהיה רשאית ועדת האשראי לדרוש את ערבות בן / בת הזוג של בעלי העסק עפ"י שיקול דעתה.
- כאשר הבעלים של העסק הלווה הינם קרנות הון סיכון, ניתן להחליף את ערבות הבעלים בהשקעה כספית של הבעלים בחברה, שתהיה בגובה 30% מערבות הבעלים האישית שהיה צריך לתת. יש להבהיר כי השקעה זו לא תימשך ע"י הבעלים לאורך כל תקופת ההלוואה. במידה ונעשתה השקעה כספית של הבעלים בחברה בפרק זמן של עד חודשיים מתאריך הגשת הבקשה המקדמית, ניתן יהיה להתייחס להשקעה זו כערבות הבעלות האישית. כמו כן, לא ניתן למשוך השקעה זו לאורך כל תקופת ההלוואה.
- כאשר הבעלים של העסק הלווה הינה חברה ציבורית, ניתן להחליף את ערבות הבעלים בהשקעה כספית של הבעלים בחברה, באם ההשקעה תהיה בגובה 50% מערבות הבעלים האישית שהיה צריך לתת. השקעה זו לא תימשך לאורך כל חיי ההלוואה. כמו כן, ניתן לאפשר מתן ערבות של החברה הציבורית, וזאת לאחר בדיקת חוסנה של חברת האם. כאשר יש יותר משני בעלים שהם חברה ציבורית, תתאפשר העמדת הלוואה רק במידה ואחת החברות, שחוסנה נבדק, תעמיד ערבות בעלים בהיקף של 100%.
- הלווה הינו חברה ציבורית - בעלי העניין או בעלי השליטה בחברה יעמידו ערבות בעלים לפי חלקם היחסי. ערבות הבעלים הכוללת תהיה לא פחות מ- 50% מההלוואה או פי 2 מאחזקתם המשותפת של כל הבעלים כאמור, הגבוה מביניהם. במידה ואין בעלי עניין או בעלי שליטה בחברה, תתאפשר העמדת ההלוואה ללא ערבות הבעלים, ובלבד שהחברה תעמיד ביטחונות עד 30% (במקום 25%). להלן דוגמאות:

**דוגמא א:**

היקף ערבות אישית (כאחוז מתוך סך הלוואה)	אחוז אחזקה	בעל מניות
	80%	הציבור
12.5%	5%	א
37.5%	15%	ב

**דוגמא ב :**

היקף ערבות אישית (כאחוז מתוך סך ההלוואה)	אחוז אחזקה	בעל מניות
	60%	הציבור
40%	20%	א
40%	20%	ב

○ כאשר הבעלים של החברה הניגשת הינה חברה, הבעלים של חברת האם יהיו פטורים ממתן ערבות בעלים, רק במקרה בו הם אינם יכולים להעמיד ערבות בשל היותם אזרח זר / חברה ציבורית וכדומה ולאחר בדיקה כלכלית של חברת האם.

○ כאשר הבעלים הם אזרחי חו"ל או חברות זרות ומחזיקים למעלה מ-50%, יש להחליף את ערבות הבעלים בהשקעה כספית של הבעלים בחברה בגובה 50% מערבות הבעלים האישית שהיה צריך לתת. יש להבהיר כי השקעה זו לא תימשך ע"י הבעלים לאורך כל תקופת ההלוואה. רק השקעה שנעשתה עד חודשיים לפני הגשת הבקשה המקדמית תיחשב כהשקעה רלוונטית.

○ כאשר אחד הבעלים הם אזרחי חו"ל או חברות זרות ומחזיקים מתחת ל-50% אך מעל ל-5%, יש להחליף את הערבות האישית שלהם בערבות אישית של בעלי העניין האחרים. שיעור הערבות ייקבע על פי החלק היחסי של הערב המחליף בשארית הבעלות לאחר הפחתת אחוזי הבעלות של הערב הזר (דוגמא: אם בחברה שלושה בעלים - בעלים אחד הינו אזרח זר ובבעלותו 20% ושני הבעלים האחרים הינם תושבי ישראל ובבעלותם 80%, כל אחד מהבעלים הישראליים יכסה 50% מהערבות המתבקשת מהערב הזר). עם זאת, במידה ויש ערב אחד או יותר, המוכנים לכסות בעצמם את חלקם של הערב אזרח חו"ל, הדבר ניתן לביצוע בכפוף לאישור ועדת האשראי. בכל מקרה, לא ניתן לקבל ערבות של אזרח חו"ל.

○ כאשר המניות מוחזקות בנאמנות ניתן לאפשר לבעלים האחרים לתת ערבות גם על החלק של המניות שבנאמנות.

○ חברות בבעלות קיבוץ - ניתן לקבל ערבות של הקיבוץ.

○ **קיבוץ אשר מעוניין לקבל הלוואה במסגרת הקרן - יהיה עליו להפנות את המפעל בבעלותו לבקש את ההלוואה כעסק יחיד.** קיבוץ לא יוכל להגיש בקשה לקבלת הלוואה כחברת אם, אלא אם כן מטרת ההלוואה הינה לעסק אשר אינו ישות משפטית בפני עצמו. במידה ומצב זה מתקיים, יידרש הקיבוץ להעמיד ביטחונות של 30% מסך ההלוואה במקום 25%.

### תנאי סף לקבלת הלוואה בקרן

באמצעות הקרן ניתן להעמיד הלוואות ללווים העומדים בכל התנאים הבאים :

- העסק הינו עסק קטן או בינוני, המאוגד בישראל.
- מחזור שנתי : עד 100 מיליון ₪.
- היעדר חובות שטרם הוסדרו לרשויות המס (עד לאישור ההלוואה יגיע העסק להסדר מול הרשות הרלוונטית).
- חשבונו של העסק ו/או חשבונו הפרטי של מי מבעליו אינו מוגבל ו/או מעוקל בבנק ולמיטב ידיעת הבנק אינו מוגבל ו/או מעוקל בבנק כלשהו, ולפי הצהרתם בכתב של בעלי העסק, חשבונותיהם אף אינם מועמדים להגבלה.
- בעל העסק הלווה הצהיר בכתב, כי אין לבנק כלשהו תביעה משפטית נגד העסק ו/או בעליו, וכי העסק אינו מצוי בכינוס נכסים ו/או פירוק, ואין ננקטים נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כפגום בחשבונות הלווה.
- עסק בהסדר – עסק חייב הנמצא בהסדר חוב בשל קשיים שהיו לו לגבי ביצוע לוח התשלומים שנקבע עם קבלת ההלוואה, לא יהיה רשאי לפנות לקבלת אשראי בקרן כל עוד לא פרע את התשלומים.
- הלווה חתם על ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקת העסק ובעליו על ידי הגוף המתאם, לרבות העברת כל אינפורמציה שתידרש לגוף המתאם לשם בחינת הבקשה.
- הלווה יתחייב לשתף פעולה עם הגוף המתאם והוועדה, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך הבדיקה הכלכלית לפני ביצוע ההלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.

- לעסק לא קיימת הלוואה במסגרת קרן "העולה העצמאית", שהועמדה בשנת 2012 ואילך, או קרן היצואנים, וגם אם זו ניתנה באמצעות בנק אחר.
- במידה וקיימת חברת אם אשר קיבלה הלוואה בקרן על סמך מאזן מאוחד עם חברות הבת שלה, לא יוכלו חברות הבת לגשת בבקשה לקרן - ולחילופין.
- בהסכם ההלוואה התחייב הלווה לכך שישתמש בכספי ההלוואה אך ורק למטרות שפורטו בתכנית המאושרת, ולא לכל מטרה אחרת.
- בהסכם ההלוואה יתחייב הלווה כי בשנתיים וחצי הראשונות מיום קבלת ההלוואה הנערבת, לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא ע"י הלווה, בעל עניין בלווה או בן משפחתו, בעל מניות בלווה וכל מי מטעם של כל אלה במישרין או בעקיפין, לרבות בדרך של הלוואה לטובתם, או לחברות קשורות או משיכת/חלוקת דיבידנד אך למעט תשלום משכורת.
- תאושר משיכת משכורות ברוטו ע"י הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתם מדרגה ראשונה של הנ"ל עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק ובמקרים חריגים עד 5.
- תותר משיכת דיבידנד במסגרת עלות השכר המותרת (עד פי 4 מהשכר הממוצע במשק), ובתנאי שסכום השכר ברוטו יחד עם סכום הדיבידנד שהוא מחולק ב- 1.3, אינם עולים על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
- לאחר חלוף שנתיים וחצי מיום העמדת ההלוואה הנערבת, יהיו בעלי המניות של הלווה רשאים למשוך בכל שנה עד 50% מהרווח השנתי הנקי והניתן לחלוקה בדרך של דיבידנד או באמצעות פירעון הלוואת בעלים, וזאת בכפוף לתנאים המפורטים להלן:
  - ישנם רווחים ראויים לחלוקה
  - לאחר המשיכה ההון העצמי המוחשי (\*) לא יפחת משיעור של 20% ממאזן הלווה.
  - באם מדובר בפירעון הלוואת בעלים, מועדי הפירעון של הלוואת הבעלים הגיעו על פי ההסכם בין הבעלים ללווה.
  - יש צורך באישור הוועדה לכל משיכה כאמור.
  - אין פיגורים ללווה או מידע שלילי מהותי בהתאם לשיקול דעתו של הגוף המתאם.

- היקף האשראי הכולל שקיים בחברה אינו עולה על 40% מהמחזור העסקי ב-12 החודשים שקדמו להגשת הבקשה לחלוקת דיבידנדים.
- (\*) הון עצמי מוחשי – סך כל הון המניות המונפק והנפרע בצירוף קרנות הון, יתרת רווח שלא יועדה, הלוואות בעלים נחותות ושטרי הון, בניכוי נכסים לא מוחשיים (כגון מוניטין, זכויות יוצרים, פטנטים, סימני מסחר, שמות מסחרים וכדומה), הלוואות החברה לבעלים ולחברות קשורות.

### תהליך מתן ההלוואה בקרן החדשה

בעת הפנייה ל- BdiCoface עליכם להוריד את השאלון ולצרף מספר מסמכים נוספים. את השאלון יש להוריד מאתר זה.

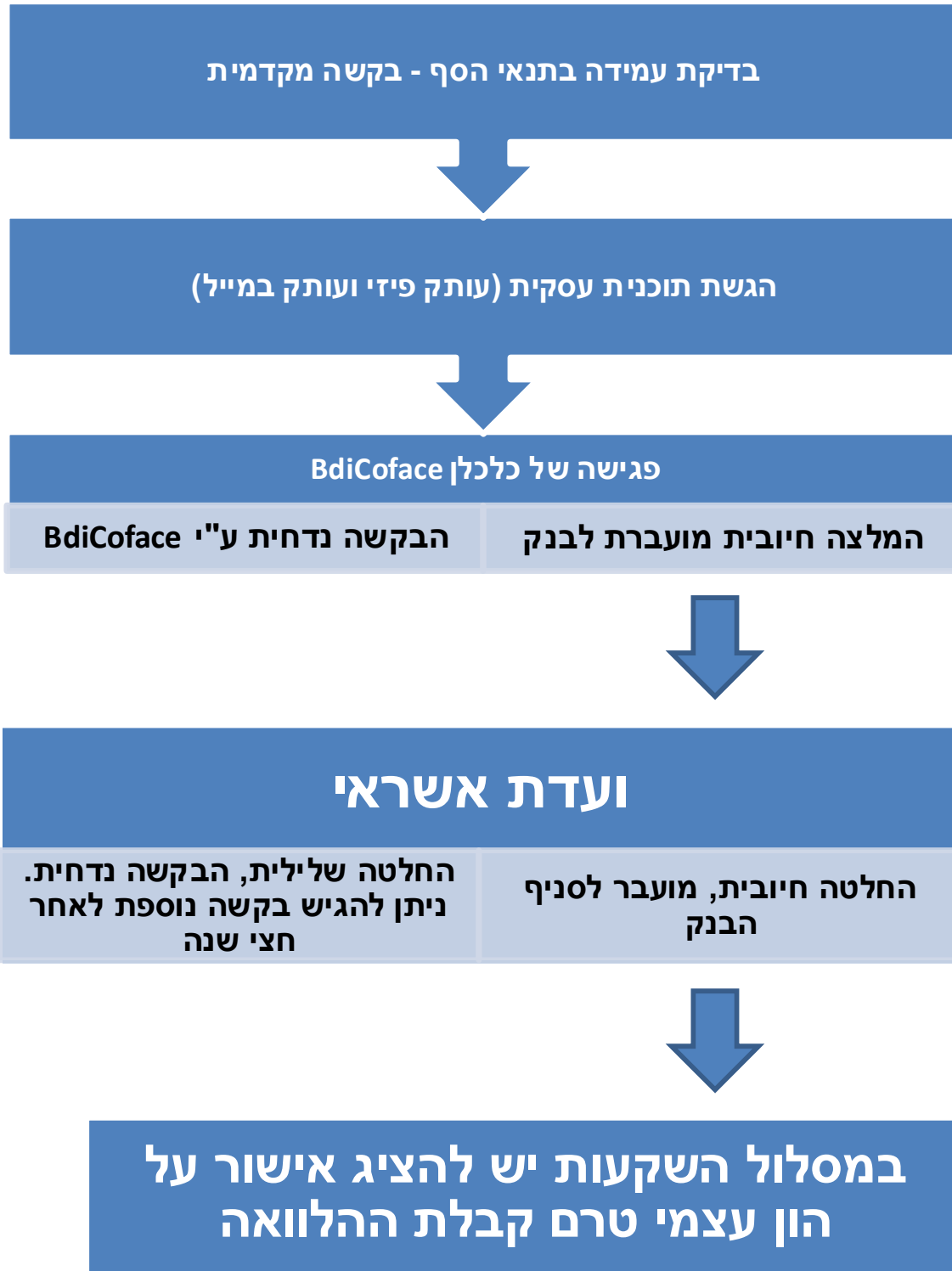
את השאלון יש לשלוח באמצעות דואר אלקטרוני אל כתובת המייל [infokeren@bdi.co.il](mailto:infokeren@bdi.co.il) או בדואר, ל- BdiCoface, בן גוריון 11, בני ברק 51260, או BdiCoface ת.ד. 844 בני ברק 51108.

לאחר שמילאתם את השאלון, צרפו את המסמכים הבאים:

1. דו"ח רשם חברות (לחברה בלבד)
2. דו"חות כספיים מבוקרים של שלוש השנים האחרונות.
3. מאזן בוחן לשנה הנוכחית.
4. דו"חות כספיים חברות קשורות.
5. במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה, דו"חות רווח והפסד ושומות מס.
6. דו"ח אובליגו ודפי חשבון של העסק ושל חברות קשורות לחודשיים האחרונים.
7. במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה, דו"חות מע"מ וביטוח לאומי של השנה האחרונה.
8. אם קיימת תכנית עסקית, אנא צרף אותה.
9. בעת הגשת התוכנית יש להמציא הוכחת תשלום, בגובה 250 ₪. בהיעדר הוכחת התשלום, הטיפול בתוכנית יעוכב עד המצאת האסמכתא. ניתן לשלם באמצעות שרת התשלומים הממשלתי - בכתובת האינטרנט <http://www.gov.il/firstgov/ecom/> או באמצעות העברה בנקאית לחשבון (בנק ישראל (99) - סניף ירושלים (001), חשבון 1310010081313 (מקוצר : 310018130).
10. במידה והחברה מגישה את התוכנית באמצעות יועץ, יש לצרף ייפוי כוח.

\*שים לב: השאלון כולל בתוכו שני תצהירים, האמורים להיחתם ע"י עו"ד ורו"ח.

תרשים זרימה - תהליך קבלת ההלוואה



### הסברים נוספים לקרן החדשה

- עסק אשר יפנה לקרן בבקשה להלוואה, יופנה לגוף המתאם לשם בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן, ולתנאיה. עסק אשר יעבור בדיקה ראשונית זו, יתבקש להכין תוכנית עסקית ולספק לגוף המתאם את כל האינפורמציה הדרושה לשם ביצוע בדיקה כלכלית מקיפה. לאחר הבדיקה הכלכלית, ייתן הגוף המתאם את המלצתו לוועדה.
- העסק יבחר עד עשרה ימי עסקים לאחר קבלת תשובה מהגוף המתאם את הבנק המבוקש עבורו.
- ועדת האשראי לעסקים קטנים כוללת נציג של הציבור המשמש כיו"ר הוועדה, נציג הבנק ונציג החשב הכללי (לעיל ולהלן: הגוף המתאם).
- ועדת האשראי לעסקים בינוניים כוללת את נציג הבנק ונציג החשב הכללי (לעיל ולהלן: הגוף המתאם).
- העסק יישא בעלות הבדיקה הכלכלית, בסך של 250 ₪, או כפי שיחליטו משרד האוצר ומשרד התמ"ת מעת לעת. קבלה על התשלום כאמור תהווה תנאי לבדיקה כלכלית המקיפה של הגוף המתאם. הבנק רשאי לדרוש 250 ₪ נוספים לצורך בדיקה כלכלית.
- נתקבלה המלצה חיובית ע"י הגוף המתאם או מועדת הערר להעמדת הלוואה, תהיה הוועדה מוסמכת לאשר או לדחות את הבקשה למתן ההלוואה, ולקבוע את גובה ההלוואה ותנאיה, ואישורה תקף ל- 90 יום.
- על כל אחד מהבנקים הפעילים בקרן להעמיד לפחות 70% מהיקף האשראי בפועל של ההלוואות הנערבות לעסקים קטנים.
- בכל דחיית בקשה מלאה ע"י הגוף המתאם/וועדת ערר/וועדת אשראי יש להמתין לפחות חצי שנה לפני פנייה מחדש לקרן. לא ניתן במהלך תקופה זו להגיש בקשה לגוף המתאם השני.
- במידה והמלצת BDI חיובית, בין אם בקשת העסק נדחתה על ידי הבנק או אושרה על ידו, יוכל העסק לבקש מ-BDI להעביר את בקשתו לבנק אחר פעם אחת בלבד עד ל-45 ימים מיום החלטת ועדת האשראי
- מס' ההלוואות שניתן לקבל במסגרת הקרן:

- לכל לווה תועמד בכל נקודת זמן הלוואה אחת בלבד.
- לעסק בינוני לא יועמדו יותר מ- 2 הלוואות בסך הכל.
- הבנק יהיה רשאי להעמיד את הלוואה במנה אחת או במס' מנות, כל עוד התוכנית המאושרת בתוקף ובאישור ועדת אשראי.
- **הלוואה משלימה**: הבנק יהיה רשאי להעמיד כל הלוואה בשלב אחד או במספר שלבים בהפרשים שלא יפחתו משישה חודשים, ובכל מקרה, אין להעמיד יותר מהיקף הלוואה המקסימאלי האפשרי בכל הלוואה. במידה והבנק יעמיד את הלוואה במספר שלבים, יוכל להעמידן במספר הלוואות ולא יחויב לפרוע את הלוואה הנוכחית לשם כך, אלא אם כן ניתנה ע"י בנק אחר.
- **הלוואה חוזרת**: לווה יוכל להגיש בקשה להלוואה נוספת (ניצול מלוא הזכאות ולא הלוואה משלימה) לאחר פירעון 50% מההלוואה הקיימת. הלוואה הנוספת תועמד בכפוף לפירעון הלוואה הקיימת, גביית עמלת הערבות תיגבה על כל סכום הלוואה הנוספת. **ניתן לפרוע יתרת הלוואה קיימת בכספי הלוואה הנוספת**:
  - במקרה בו הלוואה הנוספת הינה **באותו הבנק** שבו קיימת הלוואה – תמורת הלוואה תשמש מידית עם הקמתה לפירעון הלוואה הקיימת, כאשר יתרת התמורה (לאחר פירעון) תועבר ללקוח.
  - במקרה בו הלוואה הנוספת הינה **בבנק אחר** מהבנק בו ניתנה הלוואה הקודמת, אזי הלוואה תועמד ב- 2 שלבים:
    - שלב א': העברה ישירות לחשבון הלוואה הקיימת לצורך פירעון יתרות הלוואה הראשונה.
    - שלב ב': לאחר קבלת אישור על פירעון הלוואה הראשונה ניתן להעביר את יתרת הלוואה השנייה.
- **דוגמא א'**:
  - (1) עפ"י מחזור העסקים של הלווה הוא זכאי להלוואה בסכום של עד 500,000 ₪.
  - (2) הלווה קיבל הלוואה ראשונה בסכום של 300,000 ₪.
  - (3) לאחר שפרע 150,000 ₪ ומחזור ההכנסות שלו עדיין מאפשר לו סכום מקסימאלי של 500,000 ₪, הוא זכאי במסגרת הקרן לקבל 200,000 ₪ (ההפרש בין הלוואה הראשונה לזכאותו).

○ דוגמא ב' :

1) עפ"י מחזור העסקים של הלווה הוא זכאי להלוואה בסכום של עד 500,000 ₪.

2) הלווה קיבל הלוואה ראשונה בסכום של 300,000 ₪.

3) לאחר שפרע 150,000 ₪ ומחזור ההכנסות שלו מאפשר לו כעת סכום מקסימאלי של 750,000 ₪, הוא זכאי במסגרת הקרן לקבל שלב נוסף של 450,000 ₪ (ההפרש בין הלוואה הראשונה לזכאותו הנוכחית).

○ דוגמא ג' :

1) הלווה קיבל הלוואה ראשונה והחזיר אותה במלואה.

2) עפ"י מחזור העסקים של הלווה הוא זכאי להלוואה בסכום של עד 500,000 ₪.

3) הלווה קיבל הלוואה שנייה בסכום של 300,000 ₪.

4) לאחר שפרע 150,000 ₪ ומחזור ההכנסות שלו מאפשר לו עדיין סכום מקסימאלי של עד 500,000 ₪, הוא זכאי במסגרת הקרן לקבל שלב נוסף של 200,000 ₪ (ההפרש בין הלוואה השנייה לזכאותו הנוכחית).

**אשראי לעמותות**

הקרן תעמיד אשראי רק לעמותות בעלות צביון עסקי. צביון עסקי ייחשב שהעמותה מפעילה עסק שמטרתו רווחיות ומקומות תעסוקה המייצרות ערך כלכלי. ע"פ

שיקול הדעת של BDI.

תנאי סף נוסף על התנאים הקיימים לעמותה המבקשת הלוואה בקרן - יהיה הצגת אישור על ניהול תקין מרשם העמותות לשנתיים לפחות.

**ועדת ערר**

במידה וחברת BdiCoface אינה מאשרת את הבקשה, ולכן הבקשה לא מגיעה כלל לוועדת אשראי, ניתן להגיש ערר על החלטה. בוועדת הערר חברים נציגים מהחשכ"ל וממשרד הכלכלה. עלות בקשת הערר הינה 466 ₪ (כולל מע"מ). יש להוריד את טופס בקשת הערר מאתר זה, למלאו ולשלוח חזרה ל- [infokeren@bdi.co.il](mailto:infokeren@bdi.co.il) יש לציין שהערר אינו על החלטת הבנק ו/או ועדת האשראי, כי אם על החלטת BdiCoface.

יש לשים לב כי לא ניתן להגיש מסמכים חדשים בטופס בקשת הערר, כולל שינוי גבוה ההלוואה ומטרתה. ועדת הערר תתייחס אך ורק למסמכים שהוגשו ל- BDI בבקשה המקורית.

יש לשים לב כי בכל מקרה ניתן להגיש בקשה נוספת בתום חצי שנה מיום הדחייה של הגוף המתאם.

ניתן לשלם באמצעות שרת התשלומים הממשלתי - בכתובת האינטרנט <http://www.gov.il/firstgov/ecom/> או באמצעות העברה בנקאית לחשבון (בנק ישראל (99) - סניף ירושלים (001), חשבון 1310010081313 (מקוצר: 310018130).

### **מעבר בין בנקים בקרו:**

- במידה והמלצת BDI חיובית, בין אם בקשת העסק נדחתה על ידי הבנק או אושרה על ידו, יוכל העסק לבקש מ-BDI להעביר את בקשתו לבנק אחר פעם אחת בלבד עד ל-45 ימים מיום החלטת ועדת האשראי
- במידה ועסק יחליט להעביר את בקשתו לבנק אחר והודיע על כך ל- BDI - יהיה עליו לחתום על תצהיר בעת בקשתו להעברת ההלוואה בה הוא מתחייב שהעברת בקשתו לבנק אחר, אשר קיבלה את אישור הבנק האחר ואישורו שלו למימוש ההלוואה בבנק זה, מבטל את הוראת הביצוע הקיימת לו בבנק. במידה והבנק האחר לא יאשר את ההלוואה, הוראת הביצוע המקורית לא תבוטל.
- במידה והבנק האחר יאשר את ההלוואה, BDI, תעדכן את הלקוח ותמתין לקבל אישורו למעבר בנק. על העסק להזיב תשובה לגוף המתאם בכתב עד קיום ועדת האשראי הבאה, לחיוב או לשלילה, כאשר אי החזרת תשובה תהווה תשובה שלילית ו-BDI תעדכן את הבנק.

### **מעבר בין גופים מתאמים:**

- עסק יוכל לעבור בין גופים מתאמים רק לאחר פירעון של ההלוואה הנערבת על כל שלביה וכל מנותיה. כל מנה או שלב נוספים במסגרת ההלוואה יבוצעו ע"י אותו גוף מתאם אשר בו החל העסק את ההליך וכל זאת למעט עסקים אשר פנו לראשונה לקרן לפני חודש יולי 2011.

### **מעבר בין בנקים במקרה של הלוואה קיימת בבנק:**

- לווה יכול לבקש שלבים נוספים במסגרת אותה הלוואה בבנק אחר במסגרת הקרן רק במידה ויפרע את הלוואה הקיימת בבנק המקורי ויקים במקומה את סך הלוואה בבנק החדש. במידה ויעשה זאת, לא יצטרך לשלם עמלת ערבות מדינה על סך סכום הלוואה אלא רק על התוספת. הלוואה אשר תפרע ע"י הלוואה בבנק המקורי תועמד בלוח הסילוקין המקורי בבנק החדש, בכל מקרה סך הלוואות (בניכוי פירעון הלוואה בבנק המקורי) לא יעלה על הסכום המקסימאלי המותר לעסק.

### **עמלת פירעון מוקדם:**

- הבנק יוכל לגבות עמלת פירעון מוקדם מהלווה רק במקרים בהם נלקחה הלוואה בריבית קבועה.