

תוספת שביעית להסכם מיום 30 במרץ 2020

שנערכה ונחתמה ביום ____ לחודש יוני 2020

בין

מדינת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי
(להלן - המדינה)

לבין

בנק, ח.צ.
(להלן - הבנק)

הואיל וביום 30 במרץ 2020 נחתם בין המדינה לבין הבנק הסכם שעניינו העמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה (להלן - **ההסכם**);

והואיל ובימים 16 באפריל, 23 באפריל, 3 במאי ו-12 במאי, נחתמו תוספות להסכם, בהן עודכן סכום האשראי המקסימלי המאושר להעמדה על ידי הבנק במסגרת הקרן, והוסדרו סוגיות נוספות בהסכם;

והואיל ובהתאם לדיווח הבנק בקשר להיקף ההלוואות שאושרו על ידו בקרן, נכון ליום 18 ביוני הוא צפוי לסיים בקרוב את סך האשראי המקסימלי שנקבע לו;

והואיל ומדינת ישראל מעוניינת לסייע לעסקים נוספים בישראל, המדורגים ברמת סיכון גבוהה מזו שמאפיינת את העסקים שמקבלים הלוואות מהבנק במסגרת המסלול הקיים בהסכם;

והואיל ונדרשת הסדרת סוגיות נוספות שאינן מפורטות בהסכם, ותיקונים לסעיפים קיימים.

לפיכך הוסכם והותנה בין הצדדים:

1. בסעיף 2,

א. לאחר הגדרת "מחזור עסקים" תתווספה ההגדרות הבאות:
"המסלול הכללי" – כהגדרתו בסעיף 6.6.11.6.1 להסכם זה;
"המסלול המוגבר" - כהגדרתו בסעיף 6.6.11.6.2 להסכם זה;

ב. לאחר ההגדרה "פקודת פשיטת הרגל" תתווסף ההגדרה הבאה:
"קבוצות אוכלוסייה"- עסקים קטנים, בינוניים וגדולים;

2. נוסח סעיף 3.1.7 להסכם יוחלף בנוסח הבא :
 "לפחות 50% מסך האשראי שיעמיד הבנק במסגרת הקרן, בכל מסלול הקיים בקרן, יועמד לעסקים קטנים. דרישה זו תימדד בסיום תקופת ההתקשרות "
3. נוסח סעיף 5.1.1 להסכם יוחלף בנוסח הבא :
 "ערבות המדינה תהיה בשיעור של עד 95% מכל הלוואה (להלן - **שיעור הערבות**), כמפורט בסעיף 6.6.11.7 להלן."
4. נוסח סעיף 5.1.2 להסכם יוחלף בנוסח הבא :
 "
- 5.1.2. ההיקף המקסימלי המצטבר של ההלוואות שיוכל הבנק להעמיד במסגרת הקרן יהיה כמפורט להלן :
- 5.1.2.1. במסלול הכללי, יעמוד ההיקף המקסימלי המצטבר של ההלוואות על - _____ שם כנגד מנת ערבות בסכום כולל של _____ שם, בהתאם לסעיף 5.1.3.2 להסכם.
- 5.1.2.2. במסלול המוגבר, יעמוד ההיקף המקסימלי המצטבר של ההלוואות על _____ שם כנגד מנת ערבות בסכום כולל של _____ שם, בהתאם לסעיף 5.1.4.2 להסכם.
- 5.1.2.3. למזמין שמורה הזכות לשנות את היקף הערבות וההיקף המקסימלי של ההלוואות הקבוע בסעיף 5.1.2 בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, בין היתר, נוכח כמות הגופים המממנים המשתתפים בקרן, קצב ניצול העמדת הלוואות, עמידה הבנק בתנאי הסכם זה, ושקלול סך הפעילות ברמת הקרן, ובכפוף לאישור ועדת הכספים של הכנסת ככל שנדרש בהתאם לעניין, עבור הלוואות שטרם הועמדו."
5. ברישא של סעיף 5.1.3 להסכם יתווספו המילים "במסלול הכללי, ".
6. בסיפא של סעיף 5.1.3.1, לאחר המילים "במסגרת הקרן" יבוא "במסלול זה".
7. בסעיף 5.1.3.2, לאחר המילים "בסכומן המקורי" יבוא "במסלול זה", והמילים "סעיף 5.1.2" יוחלפו במילים "סעיף 5.1.2.1".
8. לאחר סעיף 5.1.3 להסכם יבוא :
- 5.1.4. במסלול המוגבר, המדינה תהיה ערבה לנמוך מבין הסכומים הבאים (להלן: "ערבות המדינה"):
- 5.1.4.1. סך מכפלות שיעור הערבות (בשיעור של עד 95%) כפי שתקבע לכל הלוואה נערבת בהתאם למפורט בסעיף 6.6.11.7 להלן, ביתרת הלוואה הבלתי מסולקת

(כולל ריבית והצמדה עליה אך למעט ריבית פיגורים), עבור כל ההלוואות אשר הועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן במסלול זה.

5.1.4.2. 60% מסך ההלוואות שהועמדו בסכומן המקורי במסלול זה, בהתאם להיקף המקסימלי המאושר על ידי המזמין, העקבי לסכום הערבות שהוקצה לבנק, כמפורט בסעיף 5.1.2.2 לעיל.

9. לאחר סעיף 6.2.8 להסכם יבוא:

"6.2.9 בסמוך לקליטתה של הבקשה לקבלת הלוואה, או בסיום תהליך בדיקת הבקשה או בכל מקרה בו טרם קיומה של ועדת אשראי שדנה בבקשה ההלוואה ביקש זאת בעל העסק מהבנק, יסווג הבנק במערכת את הבקשה כבקשה במסלול המוגבר, ויקיים לגביה דיון בוועדת האשראי כמפורט בהסכם זה."

10. נוסח סעיף 6.3.1 להסכם יוחלף בנוסח הבא:

6.3.1. הרכב ועדת האשראי יקבע בהתאם למסלול ההלוואה ולהיקף הבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

6.3.1.1. הרכב ועדת האשראי שתתכנס להכריע בבקשה להלוואה במסלול הכללי-

הערות נוספות	ועדת האשראי	היקף ההמלצה לקבלת החלטה
בהתאם למדרג הסמכויות הקיים בבנק	כמקובל בבנק	עד 1,000,000 ש"ח (כולל)
נציג הבנק המשתתף בוועדה יהיה בהתאם למדרג הסמכויות בבנק, או כפי שהבנק יקבע לעניין ועדה זו בשים לב לאמור בסעיף 6.3.17 להלן.	ועדת אשראי בהשתתפות נציג ציבור ונציג הבנק (להלן - ועדה מורחבת)	מעל 1,000,000 ₪

6.3.1.2. הרכב ועדת האשראי שתתכנס להכריע בבקשת ההלוואה במסלול המוגבר תכלול:

6.3.1.1. נציג ציבור ונציג של הגוף המממן; לעניין זה, נציג הגוף המממן המשתתף בוועדה יהיה בהתאם למדרג הסמכויות בגוף המממן, או כפי שהגוף המממן יקבע לעניין ועדה זו."

11. בסעיף 6.3.3 להסכם, המילים "דיון הוועדה בבקשות לקבלת הלוואה בסכום שעולה על 1,000 אש"ח" תוחלפנה במילים "דיון הוועדה בהמלצות לקבלת הלוואה בסכום שעולה על 1,000 אש"ח במסלול הרגיל או בבקשות לקבלת הלוואה במסלול המוגבר, ללא מגבלת סכום".

12. בסעיף 6.3.7 להסכם, לאחר המילים "דחתה ועדת האשראי את הבקשה בהמלצות לקבלת החלטה בסכום של עד 1,000,000 ש"ח (כולל)" יתווספו המילים "במסלול הכללי".

13. בסיפא של סעיף 6.3.8.4 יבוא:

"בהלוואות שיועמדו במסלול המוגבר יצוין כי ערבות המדינה הינה בשיעור של עד 95%, בהתאם לסעיף 5.1.4 להסכם בין המדינה לבנק;"

14. לאחר סעיף 6.3.8.9 להסכם יבוא:

"6.3.8.10 המסלול במסגרתו מאושרת הלוואה בהתאם למסלולי הלוואה המפורטים בסעיף 6.6.11.1 להלן."

15. הכותרת בסעיף 6.6.11 תוחלף בכותרת "מסלולי הלוואות".

16. נוסח סעיף 6.6.11.1 להסכם יוחלף בנוסח הבא:

"6.6.11.1. הלוואות יועמדו למימון פערי תזרים או הון חוזר באחד משני המסלולים הבאים:

6.6.11.6.1. המסלול הכללי- מסלול להעמדת הלוואות ללווים שאינם משתייכים למסלול המוגבר;

6.6.11.6.2. המסלול המוגבר- מסלול ייעודי לעסקים קטנים, בינוניים או גדולים אשר עומדים בתנאים הבאים במצטבר:

6.6.11.6.2.1. פעילותם העסקית נפגעה באופן משמעותי כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה;

6.6.11.6.2.2. רמת הסיכון שלהם גבוהה יותר מזו של העסקים שקיבלו או יכולים לקבל הלוואות במסגרת המסלול הכללי, בדגש על ענפים אשר שיעור האישורים שלהם במסלול כללי נמוך מהממוצע. לצורך הנוחות, מצורף ניתוח שיעור כמות האישורים על פי הענפים במסלול הכללי כמפורט בנספח יב' להסכם;

6.6.11.6.2.3. ללא יכולת תזרימית עצמאית להתמודד עם הצרכים התזרימיים שנוצרו כתוצאה מהפגיעה בפעילותם העסקית, לרבות באמצעות קבלת אשראי מהבנק שלא במסגרת הסכם זה;

6.6.11.6.2.4. לא הועמדה להם הלוואה במסלול הכללי בקרן;

- 6.6.11.6.2.5. הציגו ירידה בשיעור של 50% או יותר במחזור חודש אפריל או במחזור חודש מאי 2020 ביחס למחזור המקביל אשתקד, בהתאם לאישור רו"ח או אישור יועץ מס ;
- 6.6.11.6.2.6. לעניין סעיף זה, "מחזור מקביל אשתקד" עבור עסקים שהוקמו לאחר חודש אפריל 2019 יחושב כמוצע חודשי של כלל חודשי הפעילות עד לחודש אפריל או מאי 2020, בהתאם לעניין."

17. נוסח סעיפים 6.6.11.7 עד 6.6.11.9 להסכם יוחלפו בנוסח הבא :

"6.6.11.7 סכום ההלוואה המקסימלי, שיעור ערבות המדינה בכל הלוואה ושיעור הבטוחות המקסימלי אותו יוכל הבנק לגבות מהלווה יקבע בהתאם למסלול ההלוואה כמפורט להלן :

שם המסלול	סכום הלוואה מקסימלי	שיעור ערבות המדינה מההלוואה	שיעור בטוחות מקסימלי
כללי	עד 16% מהמחזור השנתי, אך לא יותר מ-20 מיליון ₪.	85%	5%
מוגבר	עד 16% מהמחזור השנתי, אך לא יותר מ-10 מיליון ₪.	85% להלוואה עד לחילוט מאושר בשיעור של עד 15% מסך ההלוואות שהועמדו בסכומן המקורי במסלול זה, ו-95% להלוואה החל מ-15% כאמור ועד לחילוט מאושר בשיעור מצטבר של עד 60% מסך ההלוואות שהועמדו בסכומן המקורי במסלול זה.	5%

6.6.11.8 יובהר, כי עבור עסקים שהוקמו במהלך השנה האחרונה וטרם צברו שנת פעילות מלאה בגינה ניתן לדווח מחזור שנתי, המחזור יחושב כמחזור ממוצע חודשי המוכפל ב-12."

18. בסיפא של סעיף 6.6.12.4 יתווסף המשפט הבא : "הבנק יוכל לאשר הלוואה משלימה לעסק אך ורק באותו מסלול הלוואה שבו הועמדה ההלוואה המקורית."

19. בסיפא של סעיף 6.6.12.8.3 יתווסף המשפט הבא : "ובכל מקרה ההלוואה הנוספת תועמד לעסק אך ורק באותו מסלול הלוואה שבו הועמדה ההלוואה המקורית."

20. בנספח יי להסכם - דיווח רבעוני לגבייה- יתווסף סעיף 21- מסלול הלוואה, בפורמט להלן :

בהתאם לתנאי ההסכם ומסלולים נוספים ככל שיחליט עליהם המזמין		Text	מסלול הלוואה	21
---	--	------	--------------	----

21. בנספח יא' להסכם - דיווח שבועי לגבי הלוואות שנידונו- יתווסף סעיף 13- מסלול הלוואה, בפורמט להלן:

בהתאם לתנאי ההסכם ומסלולים נוספים ככל שיחליט עליהם המזמין		Text	מסלול הלוואה	14
---	--	------	--------------	----

ולראיה באו הצדדים על החתום:

הבנק

המדינה