

עמוד	
2	הסכם להעמדת ערבות מדינה
37	נספח א'- תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים
39	נספח ב'- תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים
41	נספח ג'- ערבות ביצוע אוטונומית
42	נספח ד'- הצהרות הלווה כלפי הבנק
43	נספח ה'- תרשים זרימה לקבלת הלוואה
44	נספח ו'- נוסח מענה ללקוח שבקשתו נדחתה
45	נספח ז'- מסלולי הלוואה לעמותות
50	נספח ח'1- פורמט בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב
52	נספח ח'2- פורמט בקשת הבנק לחילוט ערבות המדינה
53	נספח ט'- דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו בקרן
55	נספח י- דיווח רבעוני לגבייה
56	נספח יא'- דיווח שבועי לגבי הלוואות שהועמדו

מסמך זה ונספחיו הינם רכוש מדינת 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 מענה על פנייה זו.

הסכם להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה

שנערך ונחתם בירושלים ביום 30 במרץ 2020

בין:

אגף החשב הכללי במשרד האוצר

המיוצג על ידי _____

_____ ו

(להלן - המזמין)

לבין:

_____, ח.פ.

(להלן יחד – הבנק)

- הואיל: ושר הבריאות חתם ביום 27 בינואר 2020 בתוקף סמכותו לפי סעיף 120(1) לפקודת בריאות העם, 1940 על הודעה על מחלה מידבקת מסוכנת לפי פקודת בריאות העם, 1940, במסגרתה הגדיר את נגיף הקורונה (Novel Coronavirus 2019-NCoV) כמחלה מידבקת מסוכנת וכי קיימת בעטיה סכנה חמורה לבריאות הציבור, ובעקבות ההודעה הוטלו מגבלות משמעותיות על ידי משרד הבריאות להתמודדות עם התפשטות הנגיף בארץ;
- והואיל: ומדינת ישראל עודנה מתמודדת עם התפשטות הנגיף ועשויה לשמר או להרחיב את הצעדים הננקטים כדי למנוע את המשך הפצתו בקרב האוכלוסייה בישראל;
- והואיל: ומדינת ישראל מעוניינת לסייע לעסקים בישראל שנקלעו לקשיי תזרים כתוצאה מהמגבלות שהוטלו על ידי הממשלה להתמודדות עם התפשטות הנגיף, ומשכך פנתה לבנקים בישראל להצטרף למנגנון העמדת הלוואות לעסקים בערבות מדינה בקרן ייעודית כמפורט בהסכם זה (להלן- "הקרן");
- והואיל: וביום 17 במרץ 2020 אישרה המדינה באמצעות ועדת המכרזים את ההתקשרות, וקיבלה לצורך כך את אישור ועדת הפטור ביום 29 במרץ 2020 ואת אישור ועדת החריגים ביום 19 במרץ 2020;
- והואיל: וביום 24 במרץ 2020 אישרה ועדת הכספים של הכנסת הקצאה של ערבות מדינה לבנקים שיצטרפו להעמדת הלוואות במסגרת הקרן, בסך של 480 מיליון ₪;

והואיל: והבנק הסכים לקבל את תנאי הסכם זה שעיקרו העמדת הלוואות בערבות מדינה שמטרתה לסייע לעסקים בישראל להתמודד קשיי התזרים כתוצאה מהתפשטות הנגיף;

והואיל: והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור למתן השירותים הנדרשים;

לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

1. מבוא

- 1.1 למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם בסעיף "הגדרות", זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.2 פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את מטרת השירותים המפורטים בו ואת הטבת המדינה המוגדרת, בצורה המלאה ביותר.
- 1.3 כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.4 מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"אתר הקרן" – בכתובת <https://govextra.gov.il/mof-gloans-corona/>;

"בעל עניין" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968;

"גוף בלתי מאוגד" – עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975, ושותפות כהגדרתו, בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975, שאינה רשומה;

"גוף מאוגד" – חברה, כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, או אגודה שיתופית כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות, או שותפות רשומה כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975;

"הבנק" – תאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"הגופים

המתאמים"–

גופים אשר מונו ע"י המזמין במטרה לתאם את פעילות הקרן, לוודא עמידה בכללים עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה מקבילה של הפונים לקרן בהתאם להגדרת המזמין ועוד. נכון לתאריך חתימת הסכם זה הגופים המתאמים בקרן הינם חברת "גי.אס.אי מחקר אנליטי" ומשרד רואי חשבון "ע. בן-דוד ושות'";

"הלוואה נערבת"– הלוואה של הבנק, לפי תנאיה, אשר ניתנה מכוח הסכם הלוואה ללווה בהתאם להוראות הסכם זה ולפי הוראת הביצוע, ואשר ערבות המדינה, בין היתר, משמשת לה כבטוחה;

"ועדת הקרן"– ועדת אשראי וועדת חריגים;

"ועדת אשראי"– כהגדרתה בסעיף להלן 6.3 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 הקרן;

"חברה ציבורית"– כהגדרתה בחוק החברות;

"חוק החברות" – חוק החברות, תשנ"ט-1999;

"חוק חדלות

פירעון" – חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018;

"חוק העמותות" – חוק העמותות, תש"ם-1980

"יום עסקים"– כהגדרתו ע"י בנק ישראל;

"מחזור עסקים" או

"מחזור מכירות"– היקף ההכנסות של העסק לשנה הקלנדרית האחרונה שהסתיימה לפני הגשת הבקשה המלאה לגופים המתאמים (להלן- שנת כספים אחרונה). לצורך בחינת היקף ההכנסות, עסקים בינוניים או גדולים ידרשו להציג דו"חות כספיים שנתיים סקורים או מבוקרים ע"י רוי"ח החל מיום הראשון במאי בכל שנה, ועסקים קטנים ידרשו לכך החל מיום הראשון בספטמבר, אלא אם יוגדר אחרת בהוראות שמפורסמות על ידי בנק ישראל. 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;

”עסק” או ”לווה” – עסק קטן, עסק בינוני או עסק גדול;

”עסק בינוני” – עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל”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 ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין;

”עסק גדול” – עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל”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 400 מיליון ₪ ולא פוחת מ- 100 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין;

”עסק קטן” – עוסק פטור כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל”ו-1975, עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל”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 ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין;

”פקודת החברות” – פקודת החברות [נוסח חדש], תשמ”ג-1983;

”פקודת פשיטת

הרגל” – פקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], תש”ס-1980

”קרנות קודמות” – הקרן להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה שפועלת החל משנת 2016 (להלן בהסכם זה- קרן 2016), קרן שפעלה בין השנים 2012-2016 והעמידה הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים, וכן קרן 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 ליצואנים;

”ריבית פיגורים” – ריבית בגין פיגור בהחזרי ההלוואה במועד שמשולמת על ידי הלווה לבנק, וששיעורה גבוה מהריבית הנקובה בלוח הסילוקין של ההלוואה, כנהוג בבנק לגבי אותו סוג של הלוואות;

”שליטה”- כהגדרתה בחוק לניירות ערך התשכ”ח – 1958;

3. הצהרות הבנק

- 3.1 הבנק מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המזמין כדלקמן:
- 3.1.1 הבנק ייצג את האינטרסים של המדינה במסגרת פעילותו על פי תנאי הסכם זה.
- 3.1.2 הבנק מצהיר כי באפשרותו ובכוונתו לספק את השירותים המפורטים בהסכם זה ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.1.3 הבנק יעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה, ומצהיר כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותו בהסכם זה ולביצועו.
- 3.1.4 הבנק יעמיד ממקורות ההון העצמיים שלו הלוואות לעסקים קטנים, בינוניים וגדולים בהתאם להוראת הביצוע כהגדרתה להלן.
- 3.1.5 הסכם ההלוואה הנערבת יהיה בין הבנק והלווה בלבד, והמזמין לא יהיה צד לו בין במישרין ובין בעקיפין. הבנק מצהיר, כי לא יתחייב בהסכם כלשהו בשמו של המזמין בהתחייבויות כלשהן ולא יציג ויצהיר בשמו מצגים והצהרות כלשהן.
- 3.1.6 הבנק יפעל ככל הניתן לפרסם את האפשרות של לקוחות כל הבנקים לקבלת הלוואה במסגרת פעילותה של הקרן.
- 3.1.7 לפחות 50% מסך האשראי שיעמיד הבנק במסגרת הקרן יועמד לעסקים קטנים. דרישה זו תימדד בסיום תקופת ההתקשרות.
- 3.1.8 מבלי לגרוע מהוראות נב”ת 355 בדבר המשכיות עסקית ומכל הוראה שתועבר על ידי בנק ישראל, העמדת הלוואות על ידי הבנק במסגרת הקרן תתאפשר, בין היתר, בסניפי הגרעין של הבנק כמתחייב מהוראות בנק ישראל. **הבנק מתחייב כי בשים לב להנחיות משרד הבריאות, הנחיות בנק ישראל וממשלת ישראל לאור התפשטות הנגיף ובהתאם להוראות הדין, יעשה כמיטב יכולתו על מנת לתת את המענה הנדרש לבחינת בקשת הלוואה ולהעמדתה, לרבות בדרך של הרחבת האפשרות לעבודה מרחוק.**
- 3.1.9 הבנק יפעל במתן הלוואות הנערבות, בניהולן ובגבייתן, במיומנות, בנאמנות, בזירות, באחריות ובמקצועיות, כפי שעל מלווה סביר לנהוג בנסיבות העניין, וכפי שנוהג הבנק לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נותן לבדו, והכל בהתאם לאמור במסמכי ההסכם.
- 3.1.10 כל הגורמים אשר יספקו את השירותים בתקופת ההתקשרות יהיו עובדי הבנק באופן ישיר, ויתקיימו בינו לבינם יחסי עובד- מעביד.
- 3.1.11 הבנק מתחייב ליידע את כל עובדיו, אשר יעסקו בהעמדת הלוואות הנערבות, לגבי הוראות הסכם זה והוראות המזמין, כפי שאלה יהיו מעת לעת.
- 3.1.12 הבנק מתחייב לענות לכל פנייה של המזמין בנוגע להסכם זה תוך שבועיים מעת שנמסרה לו או במועד מוקדם יותר אם יידרש בהתאם לנסיבות העניין, וכן מתחייב לאפשר בכל תקופת הסכם זה למזמין, לבחון את כל אותם מסמכי וספרי הבנק הנוגעים להלוואה הנערבת ולכל הלוואה אחרת ללווה בבנק. הבנק מתחייב להעמיד לעיון המזמין או מי מטעמו, תוך זמן סביר, כל מסמך הנוגע להסכם זה שיידרש על ידו ללא תשלום.

- 3.1.13 הבנק אינו רשאי להעביר, להסב, למכור, לשעבד או להקנות זכויות כלשהן בהלוואות הנערבות או בבטוחות הספציפיות שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת, ללא אישור המזמין בכתב ומראש.
- 3.1.14 הבנק מתחייב כי ככלל כספי ההלוואה לא ישמשו לכיסוי חריגות או לפירעון אשראי קיים בבנק. למרות האמור ונוכח המצב, הבנק יוכל לפרוע אשראי קיים בהתקיים כל התנאים הבאים במצטבר:
- 3.1.14.1 האשראי הקיים הועמד לעסק לאחר יום 24 במרץ 2020, למטרת סיוע בפער תזרימי דחוף שנוצר בעקבות התפשטות הנגיף;
- 3.1.14.2 בפרוטוקול ועדת האשראי כמפורט בסעיף 6.3.12 להלן, יתעד הבנק את המידע בדבר מועד העמדתו המקורי של האשראי הקיים ומטרותיו, וייתן גילוי לכך שההלוואה שתועמד תפרע את האשראי הקיים בהתאם להוראות סעיף זה;
- 3.1.14.3 הלוואת הקרן ככל שתאושר, אינה מצמצמת את מסגרות האשראי שהיו ללווה בבנק טרם הגשת הבקשה המלאה לקרן.
- 3.1.14.4 למען הסר ספק, אין הכרח שהסכום המבוקש על ידי העסק יאושר בוועדת האשראי, ומשכך הבנק יישא לבדו בסכום שיעמיד בהתאם לסעיף זה אם בקשת ההלוואה לא תאושר.
- 3.1.15 על אף האמור בסעיף 3.1.14, הבנק מתחייב כי לא יקטין את מסגרת האשראי או את יתרת האשראי נטו (אשראי והלוואות בניכוי בטוחות, פקדונות וכו') הקיימת ללווה בבנק, במשך תקופה של שנה לפחות מיום שניתנה ללווה ההלוואה הנערבת (למעט בשל פירעון הלוואות בהתאם ללוח הסילוקין המקורי) ובהתאם לכל דין, וזאת ביחס להיקף המסגרת האשראי וליתרת האשראי נטו שהייתה ללווה חודשיים טרם העמדת ההלוואה הנערבת.
- 3.1.16 על אף האמור בסעיף 3.1.14, ככל שחל שינוי מהותי לרעה במצבו העסקי או הפיננסי של הלווה במהלך השנה האמורה, יוכל הבנק להקטין את מסגרות האשראי או יתרת האשראי נטו, וזאת באישור מראש של הגוף המתאם. במקרים חריגים בלבד, כשחל שינוי מהותי לרעה במצבו של הלווה, והבנק נדרש להקטנת מסגרת האשראי הקיימת באופן מידי ודחוף, הבנק יהיה רשאי לעשות כן אף ללא אישור הגוף המתאם אלא בהודעה בכתב שתישלח לגוף המתאם בתוך יומיים מהקטנת המסגרת שתכלול את פירוט סיבת הדחיפות.
- 3.1.17 ככל שהלווה מעוניין לפרוע הלוואות שאינן נערבות מבלי לפרוע את ההלוואה הנערבת, ו/או להקטין מסגרת אשראי, לשם מעבר בנק ו/או ייעול הפעילות העסקית, ובלבד שמדובר ביוזמה של הלווה, ניתן יהיה להקטין את מסגרת האשראי בכפוף לאישור הגוף המתאם.
- 3.1.18 הבנק לא יעשה שימוש במידע שיימסר לו במסגרת ביצוע השירותים למטרה שאינה עולה בקנה אחד עם הוראות הסכם זה.

4. תקופת ההתקשרות

- 4.1 תקופת ההתקשרות למתן השירותים תהיה שנה החל מיום חתימת המזמין על הסכם זה (להלן: "תקופת ההתקשרות"). המזמין רשאי, בכפוף לאישור הבנק, ובהודעה בכתב של 14 יום מראש להאריך את תקופת ההתקשרות בשנה נוספת בסך הכל, בין אם בהארכה אחת או במספר הארכות.
- 4.2 אי הודעת המזמין לבנק 14 ימים מראש על רצונו לחדש את ההתקשרות או להאריכה, תיחשב כהודעה על אי הארכת ההתקשרות עם אותו בנק.
- 4.3 מי מהצדדים רשאי להפסיק את ההתקשרות בהודעה מראש על רצונו להביא את ההסכם לסיומו. הודעה כאמור, תינתן לפחות 21 יום מראש ובכתב, למעט כמפורט בסעיפים 16.2 ו-17 להלן.
- 4.4 ניתנה הודעה על הפסקת ההתקשרות, יחול האמור להלן:
- 4.4.1 ועדת האשראי לא תאשר כל הלוואה נוספת לעסקים החל מתום 10 ימי עסקים מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור.
- 4.4.2 הבנק לא יעמיד הלוואות חדשות לעסקים במסגרת הקרן החל מתום 52 ימי עסקים מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור.
- 4.4.3 יתר תנאי ההסכם יחולו בשינויים המחויבים עד להתחשבות הסופית בין הצדדים אשר תערך לאחר החזר כל הלוואות הנערבות.
- 4.4.4 יובהר, כי ערבות המדינה להלוואות אשר אושרו בוועדת האשראי עד למועד הנקוב בסעיף 4.4.1 והועמדו עד למועד הנקוב בסעיף 4.4.2, תעמוד בתוקפה בהתאם לתנאי ההסכם לעניין הלוואות נערבות.

5. ערבות המדינה

- 5.1 במסגרת הקרן ומתוקף חוק ערבויות מטעם המדינה, תשי"ח-1958, תערוב המדינה כלפי הבנק להלוואות שיעמיד לעסקים קטנים, בינוניים וגדולים, הכול בהתאם לתנאים המפורטים להלן;
- 5.1.1 ערבות המדינה תהיה בשיעור של 85% מכל הלוואה (להלן- **שיעור הערבות**), כמפורט בסעיף 6.5.11.8 להלן.
- 5.1.2 ההיקף המקסימלי המצטבר של הלוואות שיוכל הבנק להעמיד במסגרת הקרן יעמוד על 350,000,000 ₪ כנגד מנת ערבות בסכום של 52,500,000 ש"ח, בהתאם לסעיף 5.1.3.2 להלן. למזמין שמורה הזכות לשנות את היקף הערבות וההיקף המקסימלי של הלוואות הקבוע בסעיף זה בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, בין היתר, נוכח כמות הבנקים המשתתפים, קצב ניצול העמדת הלוואות ושקלול סך הפעילות ברמת הקרן, ובכפוף לאישור ועדת הכספים של הכנסת ככל שנדרש בהתאם לעניין, עבור הלוואות שטרם הועמדו.
- 5.1.3 המדינה תהיה ערבה לנמוך מבין הסכומים הבאים (להלן: "ערבות המדינה"):
- 5.1.3.1 סך מכפלות שיעור הערבות (בשיעור של 85%) כפי שתקבע לכל הלוואה נערבת בהתאם להוראת הביצוע, ביתרת הלוואה הבלתי מסולקת (כולל ריבית והצמדה עליה אך למעט ריבית פיגורים), עבור כל הלוואות אשר הועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן.

5.1.3.2 15% מסך הלוואות שהועמדו בסכומן המקורי בהתאם להיקף המקסימלי המאושר על

ידי המזמין, העקבי לסכום הערבות שהוקצה לבנק, כמפורט בסעיף 5.1.2 לעיל.

5.2 ערבות המדינה תיועד להבטחת הלוואות שיעמיד הבנק במסגרת הקרן, והשימוש בה יעשה אך ורק לצורך חילוט הלוואות שהועמדו עפ"י הסכם זה ובכפוף למילוי כל התנאים כאמור בהסכם ולא לכל מטרה אחרת. הבנק לא יהא רשאי לדרוש את חילוט ערבות המדינה בגין כל חוב או טענה לחוב או מערכת התקשרויות אחרת בין המדינה לבין הבנק שלא במסגרת תנאי הסכם זה, בכל זמן שהוא, או לבצע כל פעולה שמשמעותה קיזוז, וכן כל פעולה אחרת שמובילה לשימוש בערבות המדינה לכל שימוש אחר זולת המטרות לשמן הערבות נועדה עפ"י הסכם זה.

5.3 המזמין יעמיד סכום של 5 מיליון ₪ בפיקדון לטובת חילוט ערבויות (להלן: "פיקדון המדינה") בחשבון בנק אשר יפתח עבורו על ידי הבנק (להלן: "חשבון המדינה") תוך 22 ימי עסקים ממועד חתימת המזמין על הסכם זה.

5.4 פיקדון המדינה יישא ריבית כמקובל אצל הבנק לגבי פיקדונות בסכום דומה ולתקופה דומה. הריבית תחודש כל רבעון קלנדררי, או כל חצי שנה ב-30 ביוני וב-31 בדצמבר בכל שנה, או כל שנה ככל שמדובר בפיקדון שנתי. שיעור הריבית ייקבע ע"י המזמין והבנק שבעה ימי עסקים לפני מועד קביעת הריבית הראשונה ולפני כל מועד חידוש ריבית, ובאחריות הבנק לקבל את התייחסות המזמין להצעת הריבית המעודכנת לפיקדונות האמורים ולחדש את הפיקדונות כאמור.

5.5 הפיקדון יכול שיורכב מפיקדון חודשי, חצי שנתי ושנתי, הכל לפי הנחיית המזמין. צבירת הריבית תתווסף לפיקדון בכל מועד חידוש.

5.6 המזמין לא ישלם לבנק או למי מטעמו כל עמלה או תשלום כלשהו בגין פיקדון המדינה.

5.7 אם עקב חדלות פירעון בהלוואות נערבות תחולט הערבות לפי התנאים בסעיף 6.8 להלן, ופיקדון המדינה יקטן, כתוצאה מכך, לסכום של 2,000,000 ₪, או סכום נמוך ממנו, המזמין יפקיד בפיקדון המדינה סכום נוסף בגובה 5,000,000 ₪ או סכום גבוה ממנו, לפי שיקול דעתו הבלעדי של המזמין. העברת הסכום האמור לפיקדון המדינה בבנק תבוצע בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת דרישת הבנק בכתב. תהליך זה יתרחש כל אימת שפיקדון המדינה יקטן בהתאם לאמור לעיל והכל בתנאי שהבנק לא מיצה את מלוא ערבות המדינה לה הוא זכאי על פי סעיף 5.1.3 לעיל, ושערבות המדינה הלוואות בקרן בהתאם לסעיף 5.1.3 עולה על היתרה בפיקדון המדינה בבנק.

5.8 המזמין יהא רשאי להקטין את סכום ערבות המדינה לבנק בכל נקודת זמן, ובלבד שסכום ערבות המדינה לא יפחת מהנמוך מבין הסכומים המפורטים בסעיף 5.1.3 לעיל, נכון ליום בו הודיע המזמין על הקטנת ערבות המדינה. המזמין יודיע לבנק על הקטנת הערבות עד 7 ימי עסקים לפני מועד ההקטנה, בכתב.

6. העמדת הלוואות בקרן**6.1 קריטריונים להעמדת הלוואה במסגרת הקרן**

הבנק יעמיד הלוואות לפי הסכם זה ללווים העומדים בכל התנאים הבאים:

- 6.1.1 הלווה הינו עסק קטן, עסק בינוני או עסק גדול המאוגד בישראל.
- 6.1.2 הלווה פנה בבקשת לקבלת הלוואה כדי להתמודד עם הצרכים התזרימיים של העסק שנובעים מהתפשטות נגיף הקורונה.

6.2 קליטת בקשה להלוואה

- 6.2.1 עסק יפנה לקבלת הלוואה במסגרת הקרן, באמצעות שליחת פרטי הבקשה בטופס אינטרנטי מאתר הקרן אשר יכול מידע אודות פרטי העסק ומידע אודות פרטי ההלוואה המבוקשת; הבקשות יתועדו במערכות משרד האוצר והגופים המתאמים ויועברו לבנק שבו מעוניין העסק לקבל את ההלוואה. הבנק יידרש להעביר אישור אודות קבלת הבקשה למזמין. העסק יוכל למלא את טופס הבקשה בעצמו או בסיוע הפקיד בסניף הבנק.
- 6.2.2 הבנק יקבל באופן תדיר או בתדירות של אחת ליום, כפי שיקבע על ידי המזמין, את פרטי העסקים המבקשים לקבל הלוואה במסגרת פעילותה של הקרן. הבנק יצור קשר עם בעל העסק לעדכן בדבר קליטת בקשת ההלוואה והמשך הטיפול בה תוך יום עסקים אחד.
- 6.2.3 למזמין שמורה הזכות לשנות את אופן קליטת ההלוואות, לרבות אפשרות לקליטתן ישירות בבנק, על פי שיקול דעתו הבלעדי.
- 6.2.4 הבנק יבצע בדיקה של בקשת ההלוואה. בדיקה זו תעשה במיומנות, בזהירות ובמקצועיות תוך שימוש בכלים להערכת סיכון ובמדרג אישור הלוואות אחרות, כפי שבנק סביר היה נוהג בנסיבות העניין לגבי הלוואות אחרות שהוא נותן לבדו.
- 6.2.5 תרשים הזרימה לקבלת הלוואה מהקרן מצורף כנספח ה' להסכם.
- 6.2.6 הבנק לא יגבה ממבקש ההלוואה כל סכום או עמלה או אגרה בגין הטיפול בבקשה ההלוואה, או ריבית בגין שנת החוזר הראשונה של ההלוואה כמפורט בסעיפים 6.6.8-6.6.9 להלן.
- 6.2.7 הבנק ישלים את הבדיקה וידון בבקשה בוועדת האשראי של הבנק תוך 57 ימי עסקים לכל היותר מיום קבלת הבקשה לפי סעיף 6.2.1, ~~ויכין את התיק לדיון ועדת האשראי כהגדרתה להלן אשר תתקיים לא יאוחר מתום שני ימי עסקים ממועד סיום בדיקת הבקשה.~~
- 6.2.8 **טרם קבלת החלטה בוועדת האשראי של הקרן לגבי הלוואה, לא יעביר הבנק מידע, כתוב או בע"פ, אודות תוכן ההמלצה שגיבש על העסק הפונה לרבות הסכום אותו המליץ לאשר, לבעל העסק שפנה בבקשת הלוואה או למי מטעמו או לכל גורם אחר שאינו הגוף המתאם או חברי ועדת האשראי.**

6.3 ועדת האשראי

6.3.1 הרכב ועדת האשראי יקבע בהתאם להיקף הבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

הערות נוספות	ועדת האשראי	היקף הבקשה לקבלת הלוואה
בהתאם למדרג הסמכויות הקיים בבנק	כמקובל בבנק	עד 350 אש"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 אשר ימונה על ידי המדינה ונציג הבנק (להלן- ועדה מורחבת)	מעל 350 אש"ח

6.3.2 ועדת האשראי תדון בכל פניה לקרן לאחר שהועברה לבנק בדרך שהגדיר המזמין בסעיף 6.2 לעיל. הוועדה תהיה מוסמכת לאשר או לדחות את הבקשה למתן הלוואה, לקבוע את גובה הלוואה ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים בהסכם זה, ובהתחשב בין היתר, בצרכים התזרימיים של העסק שנובעים מהתפשטות נגיף הקורונה, וביכולתו לעמוד בהחזר הלוואה.

6.3.3 דיון הוועדה בבקשות לקבלת הלוואה בסכום שעולה על 350 אש"ח, יעשה לאחר שהבנק יעביר לנציג הציבור בוועדה ניתוח בקשת אשראי הכולל לכל הפחות את תיאור הפעילות של העסק והפעולות שבוצעו להתמודדות עם קשיי התזרים, מבנה הערבויות של הלקוח בבנק ואת הניתוחים הבאים: דוחות כספיים, צרכי אשראי ואובליגו קיים.

6.3.4 נציג הבנק בוועדת האשראי נדרש להכיר את פרטי ההלוואות הנדונות בוועדה ולענות על שאלות נציג הציבור לגבי בדיקת ההלוואה על ידי הבנק ודירוג הסיכון.

6.3.5 ההחלטה בוועדה תתקבל בהסכמה על ידי נציג הציבור ונציג הבנק בוועדה. נציג הציבור בוועדה רשאי יהיה לבקש מידע נוסף מהבנק, או לקבל ניתוח נוסף של הגוף המתאם לבקשת הלוואה, לצורך קבלת ההחלטה בבקשה. במקרה כזה, תוכל ועדת האשראי לדחות את ההחלטה בבקשה לוועדת האשראי הקרובה ולא יאוחר מ-4 ימי עסקים.

6.3.6 הוועדה תהיה מוסמכת לאשר או לדחות את הבקשה למתן הלוואה, לקבוע את גובה הלוואה ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ובהתחשב, בין היתר, בצרכים התזרימיים של העסק שנובעים מהתפשטות נגיף הקורונה, וביכולתו לעמוד בהחזר הלוואה.

6.3.7 דחתה ועדת האשראי את הבקשה בבקשות הלוואה בסכום של עד 350 אש"ח (כולל), יוכל המזמין להנחות את הגוף המתאם לבדוק את הבקשה לקבלת הלוואה ולגבש המלצה נפרדת להעמדת הלוואה לעסק בתוך 5 ימי עבודה ממועד קבלת המסמכים הנדרשים מהבנק ומהעסק. העביר הגוף המתאם המלצה חיובית להעמדת הלוואה ללווה, תעלה הבקשה להלוואה לדיון נוסף בוועדת האשראי המורחבת ובהשתתפות נציג הגוף המתאם. נציג הבנק בוועדה זו יהיה בדרג גבוה מזה שדן בבקשה והחליט על דחייתה. העביר הגוף המתאם המלצה לדחיית הבקשה, יסתיים הטיפול בהלוואה. יובהר

- כי בכל מקרה המזמין יהיה רשאי, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לקבוע את היקף ותדירות הבקשות שיועברו להמשך בדיקת הגוף המתאם, כמפורט בסעיף זה.
- 6.3.8 החלטת הוועדה על כל פרטיה ונימוקיה תתועד בהוראת ביצוע אשר תחתם על ידי כל חברי הוועדה הרלוונטיים, תישמר בבנק ותועבר לגוף המתאם בפורמט שיוגדר על ידי המזמין, יחד עם המסמכים והמידע המפורטים בסעיף 6.3.3 לעיל. הוראת הביצוע תהיה בתוקף למשך 21 יום. לוועדת אשראי תהיה הסמכות להאריך את הוראת הביצוע ב-21 יום נוספים, מעבר לתקופות הקבועות בסעיף זה. הוראת הביצוע תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
- 6.3.8.1 שם הלווה, מס' ת.ז. או מס' תאגיד. במידה ולעסק מספר בעלים יופיע המידע על כולם;
- 6.3.8.2 סכום הלוואה, מסלול הלוואה, גובה הריבית, ותקופת ההלוואה לרבות תקופת הגרייס;
- 6.3.8.3 שיעור הבטוחות וסוגן, וערבויות שעל הלווה להמציא לבנק כתנאי מוקדם לביצוע הלוואה;
- 6.3.8.4 שיעור ערבות המדינה להלוואה המאושרת, בהתאם להוראות הסכם זה;
- 6.3.8.5 תנאים מוקדמים נוספים לביצוע הלוואה;
- 6.3.8.6 תוקפה של הוראת הביצוע;
- 6.3.8.7 הלוואה נערבת תועמד ללווה בחשבון כמפורט בסעיף 6.6.3 להלן;
- 6.3.8.8 המידע הנדרש בסעיף 3.1.14.2 בקשר לפרעון אשראי זמן קצר, ככל שרלוונטי.
- 6.3.9 בסמכות ועדת האשראי המורחבת, להמליץ על הצמדת יועץ עסקי ללווה מטעם מוקדי השטח של הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה.
- 6.3.10 כל שינוי בתנאי הלוואה 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 6.7.4 להלן, ולפיכך מחייב את אישור המזמין טרם החתימה על הוראת ביצוע מעודכנת בוועדת האשראי.
- 6.3.11 הוועדה המורחבת תקיים את כל דיוניה אך ורק בהשתתפותם של נציגי הבנק ונציגי הציבור, והחלטת הוועדה לאישור הלוואה תתקבל בהסכמה בלבד. החלטה על דחיית בקשת הלוואה, ניתן לקבל חרף עמדתו של נציגי הציבור בוועדת האשראי, תוך שהוא מנמק את שיקוליו בפני ועדת האשראי.
- 6.3.12 כל דיוני הוועדה יתועדו על ידי נציגי הבנק, נציגי הציבור או נציגי הגוף המתאם, לפי העניין, בפורמט שיועבר לבנק לאחר החתימה על הסכם זה.
- 6.3.13 הוועדה תתכנס עפ"י הצורך, ובתדירות שלא תביא לדחייה של יותר משני ימי עסקים את הסיום בטיפול בבקשות הלוואה שהבנק סיים את בדיקתם בהתאם לסעיף 6.2.7 לעיל.
- 6.3.14 למען הסר ספק יובהר, כי אין בהחלטת הוועדה או בכל האמור בהסכם זה כדי ליצור מצג כלשהו או להוות התחייבות כלשהי של הבנק או המזמין כלפי הלווים או הערבים או צד ג' כלשהו או כדי להקנות למי מהם זכות כלשהי.
- 6.3.15 למרות האמור, במקרים מיוחדים בשים לב להנחיות הממשלה ובנק ישראל בקשר להתנהלות בשעת חירום, ניתן יהיה לקיים את הדיון בוועדת האשראי באמצעות שיחת ועידה טלפונית או באמצעות שיחת וידאו, ובהתאם להוראות בנק ישראל והוראות כל דין.

6.3.16 במידה וועדת האשראי דנה בבקשת ההלוואה והחליטה על דחייתה, רשאי הלווה להעביר את בקשתו פעם אחת בלבד, באמצעות הגוף המתאם, לבנק אחר, תוך 45 יום ממועד ההודעה על הדחייה. במידה ובקשת הלווה נדחתה בשנית או שהלווה לא העביר בקשתו תוך התקופה האמורה, יוכל לגשת בבקשה נוספת לקבלת הלוואה מהקרן רק בחלוף 3 חודשים ממועד ההודעה האחרונה על דחיית הבקשה. במידה וועדת האשראי דנה בבקשת ההלוואה, החליטה על אישורה ונחתמה הוראת ביצוע, רשאי הלווה להגיש בקשה נוספת פעם אחת בלבד, לבנק אחר, תוך 45 יום מחתימת הוראת הביצוע. הגוף המתאם יודיע לבנק המקורי על הגשת הבקשה לבנק האחר עד יום עסקים אחד ממועד הגשת הבקשה. אם אושרה הבקשה בוועדת האשראי של הבנק האחר, יוכל הלווה לבחור באיזה מבין שני הבנקים לממש את ההלוואה, וזאת בתנאי שלא פג תוקף הוראת הביצוע בבנק המקורי (לאחר שקלול תקופת ההארכה כמפורט בסעיף 6.3.8 לעיל), ובכפוף לעדכון הגוף המתאם. אם נדחתה הבקשה בוועדת האשראי של הבנק האחר, רשאי הלווה לממש את ההלוואה אצל הבנק המקורי, וזאת בתנאי שהוראת הביצוע להלוואה עדין בתוקף. יובהר, כי על העברת הבקשה לבנק האחר יחולו הוראות סעיפים 6.2.8 עד 6.2.4 והוראות סעיף 6.3 זה, ובאחריות הבנק להעביר למבקש ההלוואה את תשובת ועדת האשראי בנוסח המופיע בנספח ו' להסכם.

6.3.17 נציג הבנק בוועדת האשראי נדרש להיות בעל הסמכות מטעם הבנק לאשר שינוי בתנאי ההלוואות לעסקים- סכום ההלוואה ושיעור הריבית על ההלוואה, עד 10% לכל כיוון (גידול או קיטון), מהסכום ושיעור הריבית המקוריים אשר הומלצו על ידי הבנק טרם דיון ועדת האשראי, ומבלי שיידרש לקבל לצורך השינוי אישור מטעם גורם אחר מטעם הבנק.

6.4 למזמין שמורה הזכות לשנות את תהליך קליטת בקשת ההלוואה, בדיקה ועריכת הדיון בה, לרבות לעניין שינוי פורמט ההגשה, תהליך הקצאת הבקשות בין הגופים המתאמים, הגשת בקשה מקוונת, הרכב ועדת האשראי ודרך התנהלותה, תהליך בדיקת הבקשה לרבות לעניין קיום הפגישה בעסק ולעניין גיבוש המלצה על ידי הגוף המתאם, פורמט הדיון בוועדת האשראי או כל נושא אחר הקשור לכל אחד מהשלבים המפורטים בסעיף 6.1-6.3 לעיל.

6.5 למזמין שמורה הזכות לשנות את הרכב חברי ועדת האשראי, לרבות לעניין תדירות השתתפות נציג הציבור בוועדות האשראי ומדרג הסמכויות בבנק שיוכל לדון בפניות לקבלת הלוואה.

6.6 תנאי ההלוואות בקרן:

6.6.1 תנאי ההלוואה המפורטים להלן ואחרים אשר הוגדרו על ידי ועדת האשראי, יתועדו בהוראת הביצוע. על הבנק לוודא טרם העמדת ההלוואה כי הלווה וההלוואה עומדים בכל תנאי הוראת הביצוע.

6.6.2 המזמין יהיה רשאי להתאים ולשנות את תנאי ההלוואות שטרם אושרו, וכן לקבוע מסלולי הלוואות נוספים, את תנאי ההלוואות ואת הרכב הוועדות לאישור הלוואות באותם מסלולים. בכלל זה, יוכל המזמין לשנות את שיעור הערבות להלוואות, לשנות את תקופת האשראי ואת תקופת הגרייס על ההלוואות במסלולים השונים, ולשנות את הגדרת העסקים שיוכלו לקבל הלוואה עבור לווים אשר יענו על תנאים מסוימים.

6.6.3 הלוואה נערכת תועמד ללווה בחשבון כך שניתן יהיה למדוד אותה ולהתייחס אליה בנפרד ממסגרות ויתרות חוב אחרות אשר קיימות לעסק בבנק, ככל שקיימות כאלה, ובתנאי שיש זהות בעלים בין מי

- שהועמדה לו הלוואה לבין הבעלים בחשבון העוסק המורשה, ובין בעלי המניות בתאגיד שהועמדה לו ההלוואה לבין בעלי המניות בחשבון הקיים.
- 6.6.4 שיעור הריבית על הלוואות מהקרן, יהיה כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה, בשים לב: (1) לקיומה של ערבות המדינה ו-(2) לתכליתה של הקרן שעיקרה מתן סיוע לקשיי התזרים של עסקים כדי להתמודד עם התפשטות נגיף הקורונה.
- 6.6.5 **הבנק מצהיר כי שיעור הריבית הממוצע בהלוואות שיועמדו על ידי הבנק לכל קבוצת לווים בנפרד (קטנים, בינוניים וגדולים) יהיה במרווח שלא יעלה על 1.5% מעל ריבית הפריים וככל הניתן נמוך אף יותר.** שיעור הריבית יוצג על ידי הבנק בדיון ועדת האשראי, ייבחן ויאושר ע"י ועדת האשראי ויתועד בהוראת הביצוע עבור כל הלוואה.
- 6.6.6 יובהר, כי המזמין רשאי לבחון מעת לעת את שיעורי הריבית שייקבעו להלוואות אשר יועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן, ולקבוע לגביהם הוראות לפי שיקול דעתו, לרבות הגבלת שיעור הריבית אותו יוכל הבנק לגבות מהעסקים.
- 6.6.7 **המזמין רשאי לפרסם מידע תקופתי לגבי הפעילות בקרן, ובכלל זה, בין היתר, לגבי מצב ניצול האשראי, שיעור הריבית המשוקללת על הלוואות וכיוצא בזה, ביחס לכל בנק בנפרד וביחס לסך הקרן.**
- 6.6.8 בתום כל שנה קלנדרית, יישא המזמין בעלות הריבית של שנת החוזר הראשונה בכל הלוואה שהסתיימו בה 12 חודשי החזר ראשונים בהתאם ללוח הסילוקין, אלא אם הועברה בקשה לחילוט ערבות המדינה בגין סכום זה, כך שלא ישולם סכום כפול בגין הריבית. סך החוזר יחושב בהתאם לשיעור שנקבע בהוראת הביצוע להעמדת הלוואה כל הלוואה ספציפית או בשיעור של 1.5% מריבית הפריים, לפי הנמוך. יובהר כי הבנק לא יגבה מהלווה ריבית בעבור שנת החוזר הראשונה בהלוואה.
- 6.6.9 הבנק לא יגבה כל עמלה או אגרה בגין פירעון מוקדם של הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן, אשר הריבית בגינן נקבעת ביחס לריבית הבסיסית (ריבית הפריים).
- 6.6.10 לא תועמד הלוואה מהקרן בתנאים שאינם עולים בקנה אחד עם המפורט בהסכם זה.
- 6.6.11 מסלול הלוואות**
- 6.6.11.1 ההלוואות יועמדו במסלול למימון פערי תזרים או הון חוזר.
- 6.6.11.2 מטרות הלוואה יכול שיהיו: (1) הון חוזר (לעסק פעיל), או החזר של אשראי בסכום שלא יעלה על 50% מהיקף הלוואה הנערבת, ובלבד שהאשראי הנפרע מקורו אינו בבנק, או (2) למטרת החזר אשראי שהועמד ללקוח כמפורט בסעיף 3.1.14 לעיל.
- 6.6.11.3 תקופת האשראי המקסימלית במסלול זה הינה 5 שנים, ובכל מקרה לא תפחת תקופת האשראי במסלול זה מתקופה בת שנה.
- 6.6.11.4 תקופת הגרייס המקסימלית במסלול זה הינה עד 6 חודשים, או עד 12 חודשים בהלוואות שבהן תקופת החוזר הכוללת לא תפחת משנתיים. המזמין, בתיאום עם הבנק, יוכל להחליט על תקופה נוספת לדחיית החוזר על הקרן מעבר לתקופה שנקבעה בהוראת הביצוע, בין היתר, על רקע הימשכות הקושי התזרימי של הלווה נוכח המצב במשק.
- 6.6.11.5 פירעון הלוואה יעשה בהתאם ללוח סילוקין בשיטת "שפיצר" או בשיטת "קרן שווה".
- 6.6.11.6 סכום הלוואה יכול שיהיה שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן, שקלי לא צמוד, או צמוד דולר, בריבית משתנה לפי ריבית הפריים או קבועה.

- 6.6.11.7 סכום הלוואה המקסימלי יהיה 500,000 ₪ או 8% מהמחזור, לפי הגבוה מביניהם, אך לא יותר מהלוואה בגובה 20,000,000 ₪.
- 6.6.11.8 שיעור ערבות המדינה מהלוואה יהיה 85%.
- 6.6.11.9 שיעור הבטוחות המקסימלי אותו יכול הבנק לגבות מהלווה לא יעלה על 5% מסכום הלוואה.

6.6.12 מספר הלוואות לווה יחיד

- 6.6.12.1 לא תועמד לווה במסגרת הקרן יותר מהלוואה אחת בלבד בכל נקודת זמן. יובהר, כי באחריות הגוף המתאם לבצע בדיקה זו ולהעביר את תוצאותיה לבנק טרם כינוסה של ועדת האשראי בבנק. למען הסר ספק, הלוואה שקיבל לווה באחת הקרנות הקודמות לא תובא בחשבון לעניין סעיף זה, אלא אם קבע המזמין אחרת בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
- 6.6.12.2 הבנק יהיה רשאי להעמיד את הלוואה המאושרת במסגרת הוראת הביצוע במנה אחת בלבד.
- 6.6.12.3 במידה והלוואה שהועמדה לעסק (להלן בסעיף 6.6.12 הלוואה המקורית), לא מהווה את הסכום המקסימאלי האפשרי בהתאם למחזור העסקים הנוכחי של העסק, רשאי העסק להגיש בקשה לקבלת הלוואה משלימה לאחר 3 חודשים ממועד העמדת הלוואה המקורית (להלן - הלוואה המשלימה). בסמכות המזמין להחליט על קיצור תקופת ההמתנה להגשת בקשה להלוואה משלימה.
- 6.6.12.4 הבקשה להלוואה משלימה תידון על ידי ועדת האשראי במתכונת הרגילה, וסכומה לא יעלה על ההפרש שבין סכום הזכאות המקסימלי לבין סכום הלוואה המקורית במועד העמדתה.
- 6.6.12.5 הלוואה משלימה תועמד על פי לוח סילוקין חדש, ללא שינוי של לוח הסילוקין של הלוואה הקיימת.
- 6.6.12.6 במקרה בו הבנק מעמיד הלוואה משלימה להלוואה מקורית שניתנה על ידי בנק אחר בקרן, יעמיד הבנק הלוואה חדשה בגובה סכומן של הלוואה המקורית והלוואה המשלימה, כמפורט להלן:
- 6.6.12.6.1 הבנק יעתיק אליו את הלוואה המקורית באותם תנאים, לרבות לוח הסילוקין, ריבית ותקופה.
- 6.6.12.6.2 הבנק יקבל מהגוף המתאם את הנתונים הבאים לגבי הלוואה המקורית (המועתקת): סכום הלוואה המקורית, יתרת הלוואה הבלתי מסולקת, גובה וסוג הבטוחות, שיעור הריבית, שיעור ערבות המדינה ומסלול הלוואה.
- 6.6.12.6.3 על הבנק לקבל מכתב כוונות, בנוסח המקובל במערכת הבנקאית, מהבנק אשר העמיד את הלוואה המקורית (להלן: המלווה). מכתב הכוונות יכלול התייחסות לפירעון מלוא הלוואה הנערבת הקיימת אצל המלווה ולהעברת מלוא הבטוחה שהועמדה לטובת הלוואה המקורית אצל המלווה, אל הבנק אשר מקבל אליו את הלוואה.

6.6.12.6.4 לאחר קבלת מכתב הכוונות, יועמד החלק הדרוש מסכום הלוואה

החדשה לצורך פירעון מלוא יתרת הלוואה המקורית אצל המלווה.

6.6.12.6.5 לאחר קבלת אישור הגוף המתאם על פירעון מלוא יתרת הלוואה

המקורית אצל המלווה, יעמיד הבנק את סכום הלוואה המשלימה

המאושרת ללווה. יובהר כי באחריות הבנק לוודא כי הועמדו מלוא

הבטוחות שנדרש הלווה להעמיד, עבור הלוואה המקורית והלוואה

המשלימה, לרבות חתימה על ערבויות אישיות כנדרש.

6.6.12.7 **יובהר, כי הלוואה מקורית והלוואות המשלימות לה לפי תנאי סעיף זה, ייחשבו**

כהלוואה אחת וכך יידרש הבנק למדוד ולהציג אותן, וזאת גם אם הועמדו לפי לוחות

סילוקין שונים.

6.6.12.8 **הלוואה נוספת:**

6.6.12.8.1 לווה יוכל להגיש בקשה להלוואה נוספת בקרן (הלוואה שניה, שלישית

ואילך), שאינה הלוואה משלימה, לאחר פירעון 50% מההלוואה המקורית.

6.6.12.8.2 ניתן להגיש בקשה לקבלת הלוואה נוספת, כאשר במועד הגשת הבקשה,

היתרה לסילוק של הלוואה המקורית נמוכה מ-50% מהסכום בו הועמדה

במקור.

6.6.12.8.3 הלוואה נוספת תועמד בכפוף לפירעון מלא של הלוואה המקורית. יובהר

כי ניתן לפרוע את יתרת הלוואה המקורית בכספי הלוואה נוספת.

6.6.12.8.4 במקרה בו הלווה מעוניין לקבל הלוואה נוספת מאותו הבנק בו קיימת

הלוואה המקורית, גם במידה והלוואה ניתנה במסגרת קרן קודמת על

ידי הבנק, סכום הלוואה ישמש לפירעון הלוואה המקורית, ויתרת

הלוואה תועבר ללווה.

6.6.12.8.5 במקרה בו הלווה מעוניין לקבל הלוואה נוספת מבנק אשר הלוואה

המקורית לא ניתנה על ידו, תועמד הלוואה בהתאם לשלבים הבאים:

6.6.12.8.5.1 על הבנק לקבל מכתב כוונות, בנוסח המקובל במערכת

הבנקאית, מהבנק אשר העמיד את הלוואה המקורית

(להלן: **המלווה**). מכתב הכוונות יכלול התייחסות לפירעון

מלוא הלוואה הנערבת הקיימת אצל המלווה, וככל

שמבוקש ע"י הלווה, התייחסות להעברת הבטוחה

שהועמדה לטובת הלוואה הקיימת אצל המלווה, אל

הבנק אשר מעמיד את הלוואה הנוספת.

6.6.12.8.5.2 לאחר קבלת מכתב הכוונות, יועמד החלק הדרוש מסכום

הלוואה הנוספת לצורך פירעון מלא של יתרת הלוואה

המקורית אצל המלווה.

6.6.12.8.5.3 לאחר קבלת אישור הגוף המתאם על פירעון מלוא יתרת

הלוואה המקורית אצל המלווה, יעמיד הבנק את יתרת

הלוואה הנוספת המאושרת ללווה. יובהר כי באחריות

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

6.6.12.8.6 הלוואה נוספת משמעה הלוואה חדשה, ומלוא סכום ההלוואה הנוספת יספר מסך האשראי אשר יכול הבנק להעמיד, ככל שזה יוגדר בהתאם לסעיף 5.1.2 לעיל. על הבנק להקפיד על הצגה נכונה בדיווחים החודשיים המצטברים.

6.6.12.8.7 הקריטריונים והכללים להעמדת הלוואה נוספת, יהיו בהתאם להעמדת הלוואות, כמפורט בסעיף 6 לעיל.

6.6.12.9 הוראות מעבר להלוואות במסלול סיוע ייעודי להעמדת הלוואות הון חוזר לסיוע לעסקים שחווים קשיים (להלן בסעיף זה- המסלול הייעודי) תזרימיים כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה בקרן 2016:

6.6.12.9.1 לא יאוחר מ-14 ימי עסקים, הבנק יעמיד מחדש את ההלוואות שהועמדו על ידו במסלול הסיוע הייעודי החל מחודש מרץ 2020 וטרם החתימה על הסכם זה, במידה וקיימות, ויחתום על הוראת ביצוע חדשה בוועדת האשראי בהתאם להוראות הסכם זה, בפרט לעניין השבת הכספים מהפחתת שיעור הבטוחה הנזילה מהלווה והעמלה שהועברה לחשבון המדינה.

6.6.12.9.2 כל בקשות ההלוואה שהתקבלו במסלול הייעודי וטרם אושרו או הועמדו, יועמדו, ככל שיאושרו, ממועד החתימה על הסכם זה ואילך בהתאם לתנאי הסכם זה, גם אם הוגשו טרם מועד החתימה כאמור.

6.6.13 מגבלות על הלווה

6.6.13.1 טרם העמדת ההלוואה, יצרף הבנק למסמכי ההלוואה את התצהיר המצורף כנספח ד' להסכם זה, אלא אם הגדיר המזמין אחרת, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

6.6.13.2 ככל והלווה יפר את אחד מהתנאים עליהם התחייב בתצהיר כאמור, ייחשב הדבר כהפרה מהותית של הסכם ההלוואה. במקרים אלו, תכריע ועדת האשראי לגבי דרך הטיפול בהפרה אל מול הלווה. בכלל זה, תהיה רשאית ועדת האשראי להורות לבנק להעמיד את ההלוואה לפירעון מידי, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק להעמיד את ההלוואה לפירעון מידי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה או לנקוט בכל פעולה אחרת לפי כל דין.

6.6.14 ערבות בעלים

6.6.14.1 שיעורי הערבות הנדרשים מכל אחד מבעלי המניות בעסק יקבעו על ידי ועדת האשראי הרלוונטית בהתאם למפורט להלן, ויתועדו בהוראת הביצוע.

6.6.14.2 ועדת האשראי הרלוונטית תקבע את שיעור הערבות האישית בהתאם למאפייני הערבויות האישיות הקיימים בבנק לאשראי האחר או הקיים שקיבל העסק, שאינו

בערבות מדינה, כך שהערבויות האישיות בהלוואה הנערבת לא תעלנה על הערבויות האישיות שקיימות ללווה בבנק.

6.6.14.3 ככל שמדובר על הלוואה ללווה חדש שהבנק לא העמיד לו אשראי קודם לכן, יקבע הבנק את שיעור הערבות האישית בהתאם למקובל אצלו לעסקים מאותו הסוג, ובכפוף לשיקול דעתו של הבנק ולהחלטת ועדת האשראי הרלוונטית.

6.6.14.4 על אף האמור לעיל, כאשר העסק מבקש ההלוואה היא עמותה, תוכל ועדת האשראי לאשר ערבויות אישיות בהתאם לחלופות הבאות:

6.6.14.4.1 כל חברי העמותה החתומים על ערבויות בנקאיות אחרות בעמותה, או חברי הוועד המנהל, מורשי החתימה בעמותה או המעורבים בקבלת החלטות ניהוליות בעמותה, או גורם צד ג', יעמידו ערבות אישית להלוואה;

6.6.14.4.2 על אף האמור בסעיף הקודם, כאשר העסק המבקש את ההלוואה הינו עמותה בעלת מחזור של עד 4 מיליון ₪, או עמותה בעלת הסכם התקשרות עם המדינה כמפורט בנספח ז' להסכם זה, תוכל ועדת האשראי להעמיד את ההלוואה ללא ערבות אישית כמפורט בנספח זה.

6.6.14.5 לצורך קבלת הנחיות להתנהלות במקרים שאינם מפורטים לעיל, יעביר הבנק בקשה לגוף המתאם או לוועדת החריגים של הקרן, בהתאם לאופי הפניה.

6.6.15 בטוחות

6.6.15.1 לשם הקטנת החשיפה של הבנק להלוואות הניתנות במסגרת הקרן יהיה רשאי הבנק לקבל מהעסק בטוחות, וזאת עד לשיעור מקסימלי כקבוע בסעיף 6.6.11.9 לעיל.

6.6.15.2 שיעור הבטוחות, אשר נקבעו על ידי הבנק, יוצגו בדיון ועדת האשראי הרלוונטית ויתועדו בהוראת הביצוע להלוואה. כל בקשה לשינוי שיעור הבטוחות כאמור, טעונה את אישור ועדת האשראי ותלווה בחתימה על הוראת ביצוע חדשה להלוואה הנערבת. עם העמדת ההלוואה יעדכן הבנק את הגוף המתאם בסוג הבטוחות שנגבו.

6.6.15.3 במידה והבנק יקבל מלווה בטוחה נזילה אשר אינה תיק ניירות ערך, עליו להביאה בחשבון בערכה המלא, לצורך חישוב היחס בין סכום הבטוחה לסכום ההלוואה הנערבת.

6.6.15.4 במידה והבנק יקבל מלווה בטוחה נזילה אשר אינה תיק ניירות ערך, תיזקף לבטוחה הנזילה על ידי הבנק ריבית בגובה הריבית אותה זוקף הבנק לפיקדון המדינה לתקופה של שנה באותה נקודת זמן, כמפורט בסעיף 5.4 לעיל.

6.6.15.5 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.

6.6.15.6 יובהר כי הבנק לא יוכל לדרוש שעבוד שוטף כללי כבטוחה להלוואה נערבת.

6.7 ניהול ההלוואה בקרן

6.7.1 ההלוואה הנערבת תחשב אצל הבנק כחוב רגיל לכל דבר ועניין. הבנק ינהג בכל הנוגע להלוואה הנערבת לפי הסטנדרטים המקובלים אצלו לגבי הלוואות שלו תוך שימת דגש על אי העדפה או אבחנה במישרין או בעקיפין בין ההלוואה הנערבת לחובות אחרים של העסק לבנק, והכל בכפוף לאמור בתנאי הסכם

זה. יובהר כי המזמין החליט להתקשר עם הבנק תוך קבלת הצהרתו והתחייבותו לנהוג בהלוואות הניתנות לפי הסכם זה כפי שנוהג הבנק בהלוואות שלו.

6.7.2 שינוי תנאי הלוואה

6.7.2.1 התאמת בטוחות

6.7.2.1.1 הלווה יוכל לבקש התאמת בטוחות לאחוז שנקבע בהוראת הביצוע (כלומר, משיכת היתרה של כספי הבטוחות מעבר לאחוז הקבוע בהוראת הביצוע), וזאת לאחר שישה חודשים מתום תקופת הגרייס על הלוואה ובתום כל חצי שנה נוספת לאחר מכן, ככל שההלוואה שולמה כסדרה עד לאותו מועד.

6.7.2.1.2 הבנק נדרש לבדוק את בקשת הלווה להתאמת בטוחות ולהעביר המלצתו אל הגוף המתאם תוך התייחסות להשפעת התאמת הבטוחות על סיכויי הגבייה של כספי הלוואה. יובהר, כי על הבנק להעביר המלצתו אל הגוף המתאם בין אם מדובר בהמלצה חיובית ובין אם מדובר בהמלצה שלילית.

6.7.2.1.3 הגוף המתאם יכריע לגבי התאמת הבטוחות. ככלל, הגוף המתאם יאשר את בקשת הלווה להתאמת בטוחות אלא אם חלה עליה בסיכון הלוואה.

6.7.2.1.4 במידה והלווה לא ישלם את הלוואה כסדרה או שבמסגרת בדיקת הבקשה יתגלו אי סדרים בעסק, שינוי בסיכון הלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן, יהיה רשאי הגוף המתאם, מלבד דחיית בקשת הלווה להתאמת בטוחות, גם לדרוש, בתיאום עם המזמין, את פירעונה המוקדם של הלוואה.

6.7.2.2 שינויים אחרים בתנאי הלוואה

6.7.2.2 יובהר, כי הוראות סעיף 6.7.2.2 זה אינן חלות על בקשה להתאמת בטוחות, עליה יחולו הוראות סעיף 6.7.2.1 לעיל.

6.7.2.2.1 בכל שלב לאורך חיי הלוואה רשאי הלווה לבקש מהבנק לבצע שינויים בתנאי הלוואה, ובין היתר, שינוי ערבויות הבעלים, שינוי שיעור הריבית, סוג הבטוחות וכיוצא בזה.

6.7.2.2.2 הבנק נדרש לבדוק את מהות הבקשה. לבנק הסמכות לסרב מנימוקים סבירים לכל בקשה לשינוי תנאי הלוואה. ככל שהחליט הבנק על סירוב כאמור הוא אינו נדרש להביא את הבקשה בפני הגוף המתאם או ועדת האשראי.

6.7.2.2.3 ככל שהחליט הבנק על אישור הבקשה, עליו להעביר לגוף המתאם תוך התייחסות להשפעתה על דירוג הסיכון של הלווה וההלוואה, ולפגיעה אפשרית בסיכויי הגבייה של כספי הלוואה כתוצאה מהשינוי הנדרש. בתוך כך, נדרש הבנק להתייחס לשינויים במסגרות האשראי הבנקאית של הלווה שאינן בערבות מדינה בתקופה שעברה ממועד העמדת הלוואה בקרן, התייחסות לתועלת השינוי עבור הלווה במידה וקיימת, ואת המלצתו לעניין בקשת הלווה לשינוי תנאי הלוואה כאמור.

- 6.7.2.2.4 בסמכות הגוף המתאם לדחות את בקשת הלווה לשינוי תנאי ההלוואה על אף המלצת הבנק לאשרה.
- 6.7.2.2.5 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 לשינוי, גם לדרוש, בתיאום עם המזמין, את פירעונה המוקדם של ההלוואה.
- 6.7.2.3 מצב בו מבוקש שינוי תנאי ההלוואה בדרך של קיזוז הבטוחות באופן מלא או חלקי מסכום ההלוואה (להלן- קיזוז בטוחות), או פריסת ההלוואה לתקופה ארוכה יותר, מהווה הסדר חוב. במקרה זה ינהג הבנק בהתאם למפורט בסעיף 6.7.4 להלן.
- 6.7.3 ניהול הלוואה בסיכון**
- 6.7.3.1 מצב בו הלוואה אינה משולמת כסדרה, או בו הבנק צופה כי הלוואה לא תשולם כסדרה או סבור שההלוואה נמצאת בסיכון מסיבה אחרת כלשהי (להלן- הלוואה 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 הבנק לאופן פעולה.
- 6.7.3.2 ככלל, במצב בו הלוואה מצויה בסיכון, והבנק צופה כי ההלוואה לא תשולם כסדרה או במלואה, יחתור הבנק לביצוע הסדר חוב עם הלווה, באותה דרך בה היה נוקט הבנק אילו היה החוב כלפיו בלבד ללא ערבות המדינה.
- 6.7.4 הסדרי חוב**
- 6.7.4.1 כל שינוי בלוח הסילוקין המקורי של ההלוואה, לרבות שינוי בתקופת הגרייס או קיזוז בטוחות, ולמעט הפחתה של שיעור הריבית על ההלוואה, מהווה הסדר חוב ודורש את אישור המזמין.
- 6.7.4.2 בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב עם לווה תועבר לגוף המתאם בצירוף רשימת המסמכים המצורפת בנספח ח'1 להסכם זה. בנוסף יעביר הבנק את התייחסותו לנסיבות שהביאו לצורך בהסדר, הצעדים שנקט לשם גביית החוב מהלווה ותוצאותיהם, תיאור מצבו העדכני של הלווה ועוד, הכל כמפורט בנספח כאמור.
- 6.7.4.3 ככלל, יעמדו הסדרי החוב בתנאים הבאים:
- 6.7.4.3.1 לא יאושר הסדר חוב להלוואה יותר מפעם אחת;
- 6.7.4.3.2 פריסת החוב במסגרת הסדר חוב לא תעלה על תקופה של חמש שנים;
- 6.7.4.3.3 מחיקת חוב במסגרת הסדר של תשלום במזומן לא תעלה על 50% מיתרת ההלוואה הבלתי מסולקת.
- 6.7.4.4 ככל שהבנק סבור כי בשל נסיבות מיוחדות יש לאשר הסדר חוב החורג מהתנאים האמורים, יעביר את נימוקיו לגוף המתאם.
- 6.7.4.5 במקרה שהבנק מזהה דחיפות לביצוע ההסדר מול החייב, הוא יוכל לבצע הסדר מותנה הכפוף לאישור של המדינה, ובתנאי שמתקיימים התנאים הבאים: (1) ככל שההסדר כולל גבייה במזומן, אזי ההסכם המותנה יכלול ככל האפשר רכיב בלתי ניתן להשבה בגין סכומים שנגבו וכיסו פיגורים בתשלום בהתאם ללוח הסילוקין המקורי, ו-(2) בקשת

- ההסדר תועבר לגוף המתאם לכל היותר עד ל-14 יום ממועד חתימת ההסכם המותנה מול החייב.
- 6.7.4.6 הגוף המתאם יעביר למזמין את חוות הדעת שגיבש בעניין בקשת הבנק לביצוע הסדר החוב. המזמין יעביר את תשובתו לגוף המתאם לבקשת הסדר חוב תוך 21 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק לגוף המתאם ומתן מענה על השאלות הנוגעות לבקשה. במקרים חריגים בהם תידרש תשובה דחופה, יציין זאת הבנק בפני הגוף המתאם והמזמין יעשה כמיטב יכולתו להעביר את תשובתו בפרק זמן קצר יותר.
- 6.7.4.7 ככל שהסדר החוב יאושר על ידי המזמין, תועבר הוראת הביצוע לאישור ועדת האשראי בהשתתפות נציג הציבור בוועדות האשראי.
- 6.7.4.8 לאחר אישור הסדר חוב, לא יוכל הלווה לקבל הלוואה נוספת מהקרן עד לפירעון מלא של החוב המצוי תחת הסדר. באחריות הבנק להבהיר זאת ללווה.
- 6.7.4.9 יובהר כי האמור לעיל חל גם במידה והסדר החוב מבוקש לאחר חילוט ערבות המדינה.
- 6.7.4.10 הבנק לא יהיה רשאי לבצע הסדרי חוב בהלוואות אחרות של הבנק ללווה, כל עוד קיימת הלוואה נערבת, ללא אישור המזמין.

6.8 חזלות פירעון

- 6.8.1 במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה הנערבת ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן או ריבית או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע תשלום, ינקוט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט אילו היה החוב כלפיו בלבד ללא ערבות המדינה, אלא אם הנחה המזמין אחרת נוכח המצב במשק מבלי לגרוע מהוראות בנק ישראל והוראות הדין.
- 6.8.2 הבנק לא יעמיד לפירעון מידי הלוואות אחרות שנתנו ללווה או לבעלי עניין בו מבלי שתועמד לפירעון מידי גם ההלוואה הנערבת.
- 6.8.3 הבנק לא יגיש תביעה משפטית כנגד הלווה בגין אי תשלום הלוואות שהועמדו לו, מבלי שתוגש תביעה משפטית בגין ההלוואה הנערבת.
- 6.8.4 גבייה ומימוש בטוחות:
- 6.8.4.1 בכל מקרה בו הפר הלווה את תנאי ההלוואה, רשאי הבנק לממש את הבטוחות המוחזקות לטובת ההלוואה הנערבת. בכל מקרה בו לא מומשו הבטוחות לפני העברת הטיפול בהלוואה למחלקת הגבייה, ימומשו הבטוחות במועד זה.
- 6.8.4.2 מימש הבנק את הבטוחות המוחזקות לטובת ההלוואה הנערבת, תועבר התמורה לפירעון חלקו של הבנק ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת ("היתרה הבלתי מסולקת" – קרן ההלוואה, לרבות ריבית הסכמית ולמעט ריבית פיגורים), וזאת עד לסכום מקסימלי השווה לשיעור הבטוחות אשר נקבע בהוראת הביצוע להלוואה, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת. ככל ונתרה יתרה כתוצאה ממימוש הבטוחות, תשמש היתרה לפירעון יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת ותתחלק לשם כך בין המזמין לבין הבנק באופן יחסי

- (פארי פאסו) בהתאם ליחס שבין היתרה הבלתי מסולקת המובטחת בערבות המדינה ובין היתרה הבלתי מסולקת שאינה מובטחת בערבות המדינה. ראה דוגמה בסעיף 6.9.3 להלן.
- 6.8.4.3 גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה בגין מימוש ערבות בעלים, תחולק התמורה בין המזמין לבין הבנק 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 לבנק, שאינם מובטחים בערבות המדינה ומובטחים בערבות בעלים. ויובהר, כי ככל ולחוב אחר של הלווה לבנק לא ניתנה ערבות בעלים, תועבר התמורה שהתקבלה כתוצאה ממימוש ערבות בעלים תחילה לפירעון היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, ורק לאחר מכן תועבר לפירעון החוב האחר של הלווה לבנק.
- 6.8.4.4 גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה למעט בדרך של (1) מימוש ערבות בעלים (2) מימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת, או (3) מימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים שניתן לטובת חוב אחר של הלווה לבנק, תחולק התמורה בין ההלוואות שנתן הבנק ללווה (כולל ההלוואה הנערבת), באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם לגובה היתרה הבלתי מסולקת של כל אחד מן החובות.
- 6.8.4.5 יובהר כי במסגרת חישוב חלקם של המזמין והבנק בגבייה כמפורט בסעיפים 6.8.4.2-6.8.4.4 לעיל, לא תובא בחשבון לצורך חישוב היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות (בערבות המדינה ושאינן בערבות המדינה) ריבית פיגורים על הלוואות.

6.9 חילוט ערבות המדינה

- 6.9.1 במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה הנערבת ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן או ריבית או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע תשלום, ינקוט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה ומיצוי ההליכים כנגד כל החייבים והערבים בתיק ההלוואה, באותה דרך בה היה נוקט אילו היה החוב באחריותו בלבד ללא ערבות המדינה, אלא אם הנחה המזמין אחרת נוכח המצב במשק מבלי לגרוע מהוראות בנק ישראל והוראות הדין.
- 6.9.2 לאחר 90 ימים מכניסתה של הלוואה לפיגור ולא יאוחר מתום 24 חודשים, או ממועד אחר שאישר המזמין מראש, ממועד כניסתה של ההלוואה לפיגור, בהינתן שהתשלום בפיגור טרם הוסדר, יהיה הבנק זכאי לחילוט ערבות המדינה להלוואה לרבות מכספי פיקדון המדינה.
- 6.9.3 סכום ערבות המדינה אשר יחולט יהיה שיעור ערבות המדינה להלוואה כקבוע בהוראת הביצוע להלוואה, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה (להוציא ריבית פיגורים), וזאת בתוספת חלקו של המזמין בהוצאות משפטיות כמפורט בסעיפים 6.10.7 ו- 6.10.8 להלן, ובניכוי חלקו של המזמין בסכומים עודפים אשר התקבלו כתוצאה ממימוש הבטוחות או גבייה אחרת.

להלן דוגמה לחישוב חילוט הערבות:

- סכום הלוואה מקורית – 150,000 ₪.
- שיעור ערבות המדינה להלוואה כקבוע בהוראת הביצוע - 85%.

• יתרת הלוואה בלתי מסולקת במועד החילוט, כולל ריבית הסכמית וללא ריבית פיגורים – 100,000 ₪.

• יתרת בטוחות- 7,500 (5% מסכום ההלוואה המקורית).

החישוב יתבצע כלהלן :

• שווי בטוחות $150,000 * 0.05 = 7,500$

• סכום עודף כתוצאה ממימוש בטוחות $= 2,500 - (0.05 * 100,000) = (7,500)$

• הסכום העודף ע"ס 2,500 יכסה את חלקה של המדינה וחלקו של הבנק, ביחס של 10:85, ועל פי החישוב הבא: $2,236.8 = (85/95 * 2,500)$ לחלק המדינה ו- $263.2 = (10/95 * 2,500)$ לחלק הבנק.

• הבנק ישאיר אצלו את סך תמורת הבטוחות שמומשו, וסה"כ סכום חילוט ערבות המדינה יהיה

$$- 82,763.2 = 0.85 * 100,000 - 2,236.8$$

6.9.4 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 6.9.2 לעיל, בקשת הבנק לחילוט ערבות המדינה תועבר לגוף המתאם בצירוף המסמכים המפורטים בנספח ח'2 להסכם זה. בכלל זה, יעביר הבנק את התייחסותו לנסיבות הפיגורים בהלוואה, הצעדים שנקט לשם גביית החוב מהלווה ומהחייבים האחרים ותוצאותיהם, תיאור מצבו העדכני של הלווה לרבות ממצאי חקירה כלכלית עדכנית למועד שאינו מוקדם משלושה חודשים לפני העברת בקשת הבנק 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 הבנק.

6.9.5 המזמין יעביר את תשובתו לבקשת חילוט ערבות המדינה לגוף המתאם, תוך 21 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק לגוף המתאם ומתן מענה על השאלות הנוגעות לבקשה.

6.9.6 אישר המזמין את בקשת החילוט, לא יהיו לבנק או למזמין כל טענה, דרישה או תביעה נוספת זה כלפי זה בקשר לסכום החילוט.

6.9.7 סך סכומי ערבות המדינה אשר יחולטו במהלך תקופת ההתקשרות לא יעלה על הנמוך מבין הסכומים כמפורט בסעיף 5.1.3 לעיל.

6.9.8 בסוף כל שנה קלנדרית תיערך התחשבות בין המזמין לבין הבנק. היה ועלה סך סכומי ערבות המדינה אשר חולטו על התקרה האמורה בסעיף 6.9.7 לעיל, יורה המזמין לבנק להשיב לו את הסכום העודף ועל הבנק להשיב את הסכום בו נקב המזמין תוך עשרה ימים מקבלת דרישתו, בתוספת שיעור ריבית של 2/3 (שני שלישי) מריבית החשב הכללי, החל מיום החריגה מהתקרה האמורה בסעיף 6.9.7 ועד ליום השבת הסכומים למזמין.

6.9.9 יובהר, כי ככל שהבנק 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 הבנק שלא להגיש בקשה לחילוט ערבות המדינה, או להגיש בקשה לחילוט סכום חלקי מתוך ערבות המדינה, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 6.9.2 לעיל.

6.9.10 יובהר, כי עמידת הבנק בתנאי סעיפים 6.7.3.2, 6.8.1, 6.8.4, 6.9.1, 6.9.4 ו-6.10.1 להלן, מהווה מחויבות הסכמית של הבנק כלפי המזמין, ואינה מהווה תנאי לחילוט הערבות.

6.10 הליכי גבייה

6.10.1 הבנק ייצג את המדינה בניהול הליכי הגבייה מול החייבים, החל ממועד הפיגור בהלוואה ועד לסיום הליכי הגבייה, גם לאחר חילוט ערבות המדינה, וזאת באמצעות כל הכלים העומדים לרשותו ובאופן המקובל בבנק להתנהלות מול חייבים. ככל שיידרש, יחתום המזמין לצורך כך על ייפוי כוח לייצוג המזמין על ידי עורכי דין המייצגים את הבנק.

6.10.2 ככל שנדרש לפנות ללשכת הוצאה לפועל ו/או בית המשפט במסגרת ניהול הליכי גבייה בהלוואה נערבת, יגיש הבנק את דרישת החוב, יפתח וינהל את התיק כנגד החייבים, בשמו של המזמין ובגובה הסכום שחולט, בסמוך לאחר חילוט ערבות המדינה. תביעה זו תוגש **בנפרד** מדרישות החוב אשר יגיש הבנק כנגד החייבים בגין חלקו של הבנק בהלוואה הנערבת, ובגין חובות אחרים של החייב לבנק, ככל שקיימים.

6.10.3 אחת לתקופה ובתדירות שלא תפחת מאחת לחודש, יבדוק הבנק את הצווים לפתיחת הליכים שפורסמו ע"י הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי (להלן: "הממונה"), יפעל לזיהוי ומיפוי החייבים והחברות אשר הועמדה להם הלוואה בערבות מדינה אשר טרם סולקה במלואה, ויגיש תביעת חוב לכונס הרשמי כמפורט בסעיף 6.10.4 להלן. בנוסף, יעביר הבנק למזמין ולגופים המתאמים את רשימת אותם חייבים אשר זוהו במסגרת הבדיקה כאמור, בתדירות ובפורמט שייקבע.

6.10.4 במסגרת ההליכים הבאים, בין אם נוגעים לנכסי אדם פרטי או חברה - הליך כינוס נכסים אשר מתקיים לנכסיו של חייב או ערב לחוב, הליך חדלות פירעון או הליך הסדר חוב שמתקיים לחייב או לערב לחוב, יגיש הבנק תביעת חוב לנאמן או למי שהוסמך לצורך כך, **בשמו של המזמין**, כמפורט להלן:

6.10.4.1 ככל שתביעת החוב תוגש לפני חילוט ערבות המדינה, על הבנק להגישה כתביעה מותנית, בגובה חלקו של המזמין בחוב אשר יחושב כלהלן: שיעור ערבות המדינה להלוואה הקבוע בהוראת הביצוע, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה ללא ריבית פיגורים, ובניכוי חלקו של המזמין בסכומים אשר התקבלו כתוצאה ממימוש הבטוחות או גבייה אחרת. **מיד לאחר חילוט ערבות המדינה, יעדכן הבנק את הנאמן בדבר חילוט ערבות המדינה והפיכת התביעה המותנית לתביעת חוב בר קיימא.**

6.10.4.2 ככל שתביעת החוב תוגש לאחר חילוט ערבות המדינה, על הבנק להגישה בגובה הסכום שחולט ובהתאם להוראות הדין.

6.10.4.3 בכל מקרה, תוגש התביעה בנפרד ותתנהל תחת מס' הליך נפרד, מתביעות בגין חלקו של הבנק בהלוואה הנערבת, ומתביעות בגין חובות אחרים של החייב לבנק, ככל שקיימים.

6.10.4.4 הבנק יגיש את תביעת החוב בגין חלקו של המזמין כאמור לעיל במסגרת פרק הזמן הקצוב אשר נקבע לכך במועד מתן הצו לפתיחת הליכים או על ידי בית המשפט.

- 6.10.5 נקיטת הליכי הגביה בשם המדינה תיעשה בהתאם לריבית הקבועה בהוראת הביצוע ולא בהתאם לריבית פיגורים. הבנק לא יכלול בדרישת חוב כלפי החייב את ריבית הפיגורים 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 הבנק בחוב.
- 6.10.6 בגין החוב בערבות המדינה, וככל שחולטה הערבות- בגין החוב שנוצר כלפי המזמין כתוצאה מחילוט הערבות, הבנק ייצג את המזמין בהליך עד לסיומו ויודא את העברת הכספים המגיעים כתוצאה מהליכי חדלות הפירעון או מהסדר החוב לגבי החייב, למזמין.
- 6.10.7 המזמין יישא במלוא ההוצאות המשפטיות הנובעות מביצוע הליכי הגביה עבורו על ידי הבנק לפי סעיפים 6.10.2 ו-6.10.4 לעיל. ככל שהליכי הגביה נעשים על ידי עורכי דין חיצוניים עבור הבנק, ישלם המזמין לבנק את ההוצאות המשפטיות לפי אותם מגנוני התשלום המקובלים במסגרת ההתקשרות הרגילה של הבנק עם אותם עורכי דין חיצוניים. עד 30 ימים מיום החתימה על הסכם זה, יעביר הבנק מסמך הסוקר את מנגנוני ההתקשרות של הבנק עם עורכי הדין החיצוניים לצרכי גביה, לרבות מנגנוני תשלום ותעריפים כנדרש בסעיף 10.1.2 להלן.
- 6.10.8 המזמין ישתתף בהוצאות משפטיות אשר הוצאו בפועל ואשר הומצאה כנגדן חשבונית ספציפית, או יוחסו על ידי בא כוח הבנק לתיק הספציפי בצירוף התחייבותו כי הסכום שולם על ידי הבנק או ישולם בוודאות בעתיד.
- 6.10.9 לצורך הפסקת הליכי גביה וסגירת התיק, יידרש הבנק להגיע למיצוי הליכי גביה כהגדרתם להלן, כנגד כל החייבים והערבים בתיק.
- 6.10.10 הגדרת "מיצוי הליכי גביה" כלפי אדם פרטי - המוקדם מבין התנאים שלהלן:
- 6.10.10.1 הבנק הודיע בכתב למזמין כי **הסתיימו** הליכי חדלות פירעון, כהגדרתם בחוק חדלות פירעון, כנגד יחיד, למעט במקרה של ביטול הצו לפתיחת הליכים, ומוצתה היכולת לפרוע את החוב מנכסי קופת הנשייה; ולעניין הליכי פשיטת רגל לפי פקודת פשיטת הרגל שהינם תלויים ועומדים ועל כן חל עליהם סעיף 373 לחוק חדלות פירעון – **הסתיים** הליך פשיטת הרגל של האדם הפרטי בהפטר, בפשרה או בהסדר, או בביטול הכרזה על ידי בית המשפט לפי סעיף 55(א) לפקודת פשיטת הרגל.
- 6.10.10.2 האדם הפרטי נפטר.
- 6.10.10.3 האדם הפרטי הגיע להסדר חוב או פשרה עם הבנק, או להסדר תשלומים שאושר בהתאם לסעיף 196 לחוק חדלות פירעון; הסדר התשלומים, הסדר החוב או הפשרה אושרו על ידי המזמין ואושרו בהתאם לחוק, והסדר החוב או הפשרה בוצעו במלואם.
- 6.10.10.4 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.
- 6.10.10.5 האדם הפרטי הוכרז כפסול דין בהתאם לכל דין.
- 6.10.10.6 חלפה תקופה של שבע שנים מיום העמדת החוב לפירעון.
- 6.10.10.7 בית המשפט הפטיר את האדם הפרטי מהערבות שנתן להלוואה שהועמדה במסגרת הקרן.
- בסעיף זה "אדם פרטי" – לווה שהוא עוסק פטור, עוסק מורשה או ערבים לעסק הלווה.

6.10.11 הגדרת "מיצוי הליכי גבייה" כלפי חברה בע"מ – המוקדם מבין התנאים שלהלן :

6.10.11.1 הבנק הודיע בכתב למזמין כי **הסתיימו** הליכי חדלות הפירעון, כהגדרתם בחוק חדלות פירעון, כנגד החברה, למעט במקרה של ביטול הצו לפתיחת הליכים, ומוצתה היכולת לפרוע את החוב מנכסי קופת הנשייה; ולעניין הליך פירוק שתלוי ועומד ועל כן חל עליו סעיף 373 לחוק חדלות פירעון – **הסתיים** הליך הפירוק או הליך כינוס הנכסים של החברה.

6.10.11.2 **הסתיים** הליך כינוס נכסים של החברה.

6.10.11.3 על פי חקירה כלכלית עדכנית, החברה אינה פעילה ואין לה נכסים ברי מימוש, או שמימושם אינו כדאי.

6.10.11.4 החברה הגיעה להסדר חוב או פשרה עם הבנק, הסדר החוב או הפשרה אושרו על ידי המזמין ואושרו בהתאם לחוק, והסדר החוב או הפשרה בוצעו במלואם.

6.10.11.5 חלפה תקופה של שבע שנים מיום העמדת החוב לפירעון.

6.10.12 הגדרת "מיצוי הליכי גבייה" כלפי עמותות, חברות לתועלת הציבור ואגודות שיתופיות – המוקדם מבין התנאים שלהלן :

6.10.12.1 **הסתיים** הליך פירוק של העמותה, החל"צ או האגודה השיתופית.

6.10.12.2 **הסתיים** הליך כינוס נכסים של העמותה, החל"צ או האגודה השיתופית.

6.10.12.3 על פי חקירה כלכלית עדכנית, העמותה, החל"צ או האגודה השיתופית אינן פעילות ואין להן נכסים ברי מימוש, או שמימושם אינו כדאי.

6.10.12.4 העמותה, החל"צ או האגודה השיתופית הגיעה להסדר חוב או פשרה עם הבנק, הסדר החוב או הפשרה אושרו על ידי המזמין ואושרו בהתאם לחוק, והסדר החוב או הפשרה בוצעו במלואם.

6.10.12.5 חלפה תקופה של שבע שנים מיום העמדת החוב לפירעון.

6.10.12.6 למזמין שמורה הזכות לשנות הגדרות אלו על מנת שיתאימו לחוק חדלות פירעון, במידה ותמה תקופת המעבר לעניין תחולת פקודת החברות על הליכי הפירוק של עמותות וחל"צים, בהתאם לסעיף 376 לחוק חדלות פירעון.

6.10.13 עם הגעה למיצוי הליכי גבייה, יפנה הבנק בכתב למזמין באמצעות הגוף המתאם ויבקש את הסכמתו לסגירת תיק ההלוואה. לפניית הבנק יצורפו אסמכתאות לעניין תהליכי הגבייה שננקטו כנגד הלווה.

6.10.14 באפשרות הבנק להגיש בקשה למזמין באמצעות הגוף המתאם לסגירת תיק ההלוואה מטעמי חוסר כדאיות כלכלית בהמשך הליכי גבייה. במקרה כזה יקבע המזמין האם ניתן לסיים את הליכי הגבייה, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

6.10.15 ככל שסכום ההוצאות המשפטיות במסגרת הליכי הגבייה עבור המזמין מגיע לשיעור של 30% מיתרת החוב המשוער כלפי המזמין, יפנה הבנק את תשומת לב הגוף המתאם לכך, בתוספת המלצתה לעניין הכדאיות הכלכלית בהמשך הליכי גביית החוב.

6.10.16 יובהר, כי המזמין רשאי להורות לבנק על הפסקת הליכי הגבייה בהלוואה הנערבת וסגירת תיק ההלוואה גם אם לא הוגשה בקשה מטעמו, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ובפרט על רקע סיכויי גבייה נמוכים.

6.10.17 יובהר, כי על אף האמור בסעיף 6.10 זה, יוכל המזמין להורות לבנק על העברת הטיפול בתהליכי הגביה שנעשו בשמו ועבורו, אל המזמין או אל גורם מטעמו. במקרה כזה, יעביר הבנק אל המזמין 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 בתהליכי הגבייה אל המזמין או מי מטעמו.

6.10.18 בסיומו של כל רבעון יעביר הבנק למזמין את התקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, בין השאר מהנאמן, מהממונה או מההוצאה לפועל, להם זכאי המזמין כמפורט לעיל.

6.10.19 יובהר, כי הבנק לא יהא רשאי להתפשר ו/או לוותר על החוב ו/או על כל חלק ממנו עם החייב ו/או עם בעל תפקיד, בגין חלקו של המזמין בחוב, ללא קבלת אישור המזמין מראש ובכתב.

6.10.20 בסיומו של כל רבעון יעביר המזמין לבנק את חלקו בהוצאות המשפטיות שהוציא הבנק במהלך הרבעון, בהתאם להוראות סעיפים 6.10.7 ו-6.10.8 כמפורט לעיל.

6.10.21 יובהר, כי עמידת הבנק בתנאי סעיף 6.10 אינה מהווה תנאי לחילוט ערבות המדינה.

7. רמת שירות ופיצויים מוסכמים-

7.1 להלן יפורטו סכומי פיצויים מוסכמים אותם ישלם הבנק למזמין במקרים של חריגה מהוראות הסכם זה:

#	הפרה	פיצוי מוסכם
1	הבנק לא לקח ערבויות אישיות כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת הלוואה	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 20% 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 המזמין ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.
2	הבנק לא לקח בטוחות כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת הלוואה	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, סכום החילוט יחושב במתכונת הבאה: סכום הבטוחה שהיה אמור הבנק לקבל ישוערך <u>בריבית ההסכמית</u> של הלוואה, והסכום המשוערך יופחת מיתרת הלוואה הנערכת לצורך חישוב סכום החילוט.
3	הבנק לא פעל בהתאם להוראת הביצוע בכל נושא אחר	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 5% מסכום החילוט. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מאי פעולת הבנק בהתאם להוראת הביצוע, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של המזמין ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.
5	הבנק ביצע הסדר חוב עם לווה ללא קבלת אישור המזמין	ככל שהחוב יגיע לחילוט ערבות המדינה, ינוכה סך של 10% מסכום החילוט. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מכך, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של המזמין ועד לסך כולל של 40% מסכום החילוט.
6	הבנק לא המשיך בהליכי גבייה לאחר חילוט ערבות המדינה כנדרש בסעיף 6.10 לעיל, או השתתה שלא לצורך בביצוע הליכי הגבייה, לפי שיקול דעתו של המזמין	החזר למזמין של 50% מהסכום שחולט. יובהר, כי ככל שתבצע גבייה לאחר מכן, יחלוקו הסכומים בין הבנק ובין המזמין בהתאם ליחס ההפסד בפועל.
7	הבנק לא העביר למזמין את חלקו, או את חלקו המלא מסכומי הגבייה בהלוואות שבהן ערבות המדינה חולטה	העברת יתרת הסכומים לה זכאי המזמין, ובנוסף פיצוי בגובה של 50,000 ₪ עבור כל שנה קלנדרית בה התגלתה הפרה.

8	הבנק חרג מימי הטיפול בבקשת אשראי כמוגדר בסעיף 6.2.7 לעיל ללא הסבר המניח את הדעת והכל לפי שיקול דעתו של המזמין	פיצוי בגובה של 10,000 ₪ עבור כל <u>1520</u> בקשות אשראי לגביהן נמצאה חריגה.
9	הבנק לא העביר את הדיווחים התקופתיים למזמין או לגוף המתאם במועדים שנקבעו בהסכם	פיצוי בגובה 1,000 ₪ עבור יום כל חריגה.
10	הבנק חרג באופן לא סביר משיעור העמדת האשראי לעסקים קטנים כמוגדר בסעיף 3.1.7 לעיל, ללא הסבר המניח את הדעת והכל לפי שיקול דעתו של המזמין	פיצוי בסכום מקסימלי של עד 100,000 שקלים עבור כל 0.5% סטייה או חלק ממנה.
11	הבנק לא עמד בתנאים המפורטים בהסכם לעניין העמדת הלוואה ספציפית	פיצוי בגובה מלוא היקף החשיפה של המדינה ביחס לאותה הלוואה.

7.2 אין באמור בסעיף זה בכדי לגרוע מכל סעד או זכות אחרת הנתונה למזמין לפי הסכם זה וכל דין.

7.3 בטרם יפעיל המזמין את סמכותו לפי הוראות סעיף זה יאפשר לבנק להשמיע את עמדתו בעניין זה, ואולם החלטה בעניין תהיה בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין.

8. תנאים יסודיים

8.1 מבלי לגרוע מכלליות האמור בהסכם זה, אלו יחשבו כהפרה יסודית של הסכם זה:

8.1.1 הפרת תנאי מבין התנאים הקבועים בסעיפים 3, 4, 5, 6, 7, 9, 11, 12, 17.

8.1.2 אפליית ההלוואות בערבות המדינה לעומת הלוואות של הבנק.

8.1.3 החלפה חוזרת ונשנית של הלוואות של הבנק בהלוואות נערבות, הקטנת סכום האובליגו נטו של לקוח שהיה לקוח הבנק ערב העמדת הלוואה הנערבת, ללא אישור הגוף המתאם או ללא הסבר המניח את הדעת.

8.1.4 חריגה של יותר מ- 0.5% מהיחס הנדרש לעניין העמדת הלוואות לעסקים קטנים, בינוניים וגדולים כמפורט בסעיף 3.1.7 לעיל.

8.1.5 מסירת מידע כוזב לידי החשב הכללי או לגוף המתאם והסתרת מידע מהחשב הכללי או הגוף המתאם.

8.1.6 כל הפרה אחרת שלא תוקנה על ידי הבנק לשביעות רצון המזמין, תוך 30 יום מהמועד שבו הודיע המזמין לבנק בכתב על קיומה, או תוך פרק זמן ארוך יותר ככל שיקבע על ידי המזמין.

8.2 במקרה של הפרה יסודית יהיה רשאי המזמין להפסיק את ההתקשרות, ולחלט את הערבות שהעמיד הבנק; כמו כן, יהיה הבנק מחוייב לשפות את המזמין בגין סכום הערבות, ככל שחולטה, וזאת מבלי לגרוע מזכויותיו של המזמין על פי הסכם זה ועל פי כל דין.

9. ניהול הידע ותיעוד

9.1 הבנק מתחייב לקיים בכל תקופת ההסכם מערכת מחשוב מתאימה כמקובל בבנק, 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 בנספחים ט' ו-יא' להסכם.

9.2 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 הבנק באשראי הרגיל, וכנדרש בסעיף 10 להלן.

9.3 לגבי כל ההלוואות הנערבות ינוהלו תיקים (פיזיים או ממוחשבים ככל שמתיר החוק) מסודרים ונפרדים זה מזה ונפרדים ביחס לחוב אחר שאינו נערב שיש ללווה בבנק, 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 הלוואה, אסמכתאות בדבר אשראי שהועמד ונפרע בהתאם לסעיף 3.1.14 לעיל, אסמכתאות בגין הליכי גבייה שבוצעו וכיוצא בזה.**

9.4 הבנק יקפיד על שמירת המסמכים הנוגעים לכלל פעילות הלווה אצלו ולהלוואה הנערבת בפרט, כמקובל אצל הבנק. התיעוד האמור יישמר על ידי הבנק ויהיה נגיש במהלך הפעילות השוטפת ולאחריה, ככל שההלוואות טרם סולקו במלואן. רישום ממוחשב של הנתונים הנוגעים לפעילות הלווה אצל הבנק, כמקובל אצל הבנק יישמר על ידי הבנק לפחות במשך שבע שנים לאחר סילוקה המלא והסופי של ההלוואה הנערבת.

10. דיווח

10.1 הבנק יעביר דו"חות תקופתיים על פעילותו בקרן ודיווח פרטני אודות הלוואות שהועמדו בהתאם לפירוט להלן:

10.1.1 תוך שלושה ימי עסקים ממועד החתימה על הסכם זה יעביר הבנק התייחסות באשר לאופן עבודת הבנק במצב חירום במשק, ויפרט באילו דרכים יתאפשר מתן המענה הנדרש בהתאם לתנאי הסכם זה, לרבות באמצעים טכנולוגיים, ובין היתר לעניין קיום ועדת האשראי באופן תדיר והעמדת הלוואות שאושרו.

10.1.2 תוך ארבעה שבועות ממועד החתימה על הסכם זה יעביר הבנק למזמין מסמך הסוקר את מנגנוני ההתקשרות של הבנק עם עורכי הדין החיצוניים לצרכי גבייה, לרבות מנגנוני תשלום ותעריפים, ומסמך הסוקר בקצרה את מתודולוגיית דירוג האשראי שעליה יתבסס דירוג ההלוואות הנערבות, ופירוט אודות סולם דירוג הסיכון המספרי שעתידה מערכת הדירוג להציג עבור כל לווה והלוואה בקרן, כשלצד כל מספר בסולם יפורט בקצרה מה טווח הדיפולט הצפוי שהוא מייצג, ומה משמעותו לעניין סיכון ההלוואה או הלווה.

10.1.3 תוך עשרה ימי עסקים מיום הפקדת פיקדון המדינה בבנק יעביר הבנק למזמין הרשאת צפייה בחשבונות המזמין דרך האינטרנט.

- 10.1.4 **אחת לשבוע** וביום הראשון של כל שבוע עבודה, יעביר הבנק למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז נתוני הלוואות שהועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן באותו השבוע ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, בפורמט המצורף כנספח י' להסכם.
- 10.1.5 תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל **חודש** קלנדרי, יעביר הבנק למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז נתוני הלוואות בפיגור, כאלו אשר נכנסו לפיגור בחודש החולף, ובמצטבר לגבי כל ההלוואות בפיגור, ודו"ח אשר ירכז את נתוני הלוואות בהן חולטה ערבות המדינה, באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, בפורמט המצורף כנספח ט' להסכם.
- 10.1.6 תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל **רבעון** קלנדרי יעביר הבנק למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז נתוני תקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, להם זכאי המזמין בהתאם לתנאי ההסכם, בפורמט המצורף כנספח י" להסכם.
- 10.1.7 למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.
- 10.1.8 למזמין שמורה הזכות לדרוש מהבנק את הקמתם של ממשקים ממוחשבים אשר יוגדרו על ידו ממערכות הבנק למערכות המזמין. ככל שיבקש כן, יידרש הבנק להגדיר את הממשקים בהתאם להנחיית המזמין ולוודא את תקינותם בתקופה שלא תעלה על 6 חודשים מיום העברת דרישת האפיון המלאה כאמור.

11. שמירת סודיות

- 11.1 הבנק מצהיר בזאת שידוע לו כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, או אצל מי מטעמו הוא סודי ובעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא או לעשות בו כל שימוש נוסף מעבר לנדרש בהתאם לאמור בהסכם. הבנק מצהיר שידוע לו כי העברת המידע האמור עלולה להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.
- 11.2 הבנק מתחייב לשמור בסוד ולא להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם וגורם אחר כלשהו, ללא אישור המזמין, כל ידיעה שתגיע אליו בקשר עם ביצוע הסכם זה, תוך תקופת ההתקשרות, לפנייה או אחריה, והוא מצהיר כי ידוע לו שאי מילוי התחייבויותיה על פי סעיף זה מהווה עבירה לפי פרק ז' סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) של חוק העונשין, התשל"ז-1977.
- 11.3 הבנק מתחייב כי לא יעביר מידע, כתוב או בע"פ, אודות תוכן ההמלצה שגיבש הגוף המתאם על העסק לרבות הסכום שאותו המליץ לאשר, לעסק או למי מטעמו או לכל גורם אחר.
- 11.4 הבנק מתחייב כי חובת הסודיות כמפורט לעיל תחול על הבנק ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמו בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה.
- 11.5 האמור בסעיף זה לא יחול על מסירת מידע שהבנק חייב למסרם על פי דין או לצורך ביקורת מטעם המזמין.

11.6 יובהר כי המזמין, נציגי הסוכנות לעסקים קטנים במשרד הכלכלה, הגופים המתאמים ויו"ר ועדות האשראי של הקרן, או מי מטעמם של כל אלה הפועלים במסגרת הקרן, מחויבים לשמירת סודיות בגין כל מידע או סוד מסחרי שיבואו לידיעתכם אגב פעילותם בקרן.

12. ניגוד עניינים

12.1 הבנק מתחייב כי יודיע בכתב למזמין 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 הנתון או המצב האמורים.

12.2 הבנק מתחייב לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותו במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים לפי ההסכם, שלו או של עובדיו או מי מטעמו. יובהר, כי ניהול חשבונות נוספים של הלווה ומתן אשראי אחר ללווה על ידי הבנק לא ייחשבו כשלעצמם לניגוד עניינים עם מתן השירותים לפי ההסכם.

12.3 אם לדעת המזמין, הבנק נתון בשלב כלשהו של ביצוע ההסכם במצב בו הוא עלול להימצא בניגוד עניינים בין תפקידו לפי הסכם זה לבין עניין אחר, רשאי המזמין להפסיק את ההתקשרות עם הבנק.

12.4 לעניין סעיף זה, "הבנק" – לרבות עובדים ומועסקים מטעמו וכל תאגיד שבעלי הבנק הם בעלי עניין בו.

12.5 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יגבה הבנק כל סכום שהוא מלווים פוטנציאליים, יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר בקשר עם ביצוע הסכם זה למעט כמפורט בהסכם.

12.6 הבנק לא יתקשר עם גורם המכהן כיו"ר ועדת אשראי בקרן או עם גוף המשמש כגוף מתאם בקרן ללא אישורו של המזמין. ככל שהבנק מעוניין להתקשר עם גורם כאמור, יעביר בקשה מפורטת למזמין, אשר יבחן את מהות ההתקשרות והשפעתה האפשרית על מהלך העניינים התקין של הקרן, ויאשר או ידחה את בקשת הבנק בהתאם לכך.

13. שיפוי

13.1 על הבנק יחולו כל ההוצאות, או התשלומים, שייעשו על ידי המזמין להבטחת זכויותיו במקרה של הפרת ההסכם על ידי הבנק, או אי מילוי הוראה מהוראות הסכם זה על ידו, והבנק מתחייב להחזיר כל הוצאה שהוצאה על ידי המזמין לפי סעיף זה, עם דרישתו הראשונה. לא שילם הבנק למדינה את הסכום תוך 5 ימי עסקים ממועד הדרישה הראשונה, תחול על הסכום ריבית איחורים כפי שקובע ומפרסם החשכ"ל מעת לעת, החל ממועד הדרישה הראשונה.

14. קיזוז

14.1 מבלי לגרוע מהוראות הסכם זה, המזמין יהא רשאי לקזז כל פיצוי אשר על הבנק לשלם למזמין לפי הסכם זה מהתשלומים שלהם זכאי הבנק על-פי ההסכם, וזאת בכל תקופת תשלום.

15. ערבות אוטונומית

- 15.1 כתנאי לתחילת ההתקשרות ובמקביל להעברת הסכם זה כשהוא חתום על ידי הבנק, יידרש הבנק להפקיד ערבות אוטונומית (התחייבות עצמית) בסך 5,000,000 ₪. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויותיו לפי הסכם זה. נוסח הערבות מצורף כנספח ג' להסכם.
- 15.2 ערבות זו תוחזר לבנק לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם ההתקשרות, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבות בין הצדדים.

16. הפרות ותרופות

- 16.1 המזמין יהא זכאי לתרופות בכל מקרה שהבנק או עובד שלו לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי הסכם זה מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 16.2 הפר הבנק את ההסכם הפרה יסודית, כמשמעותה בסעיף 8 לעיל, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם ללא כל התראה מראש, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין. הפסיק המזמין את ביצוע ההסכם לפי הוראות סעיף זה, יחולו הוראות סעיפים 4.4.1 עד 4.4.4 להסכם.
- 16.3 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 16.3.1 את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהבנק בהתאם לתנאי סעיף **Q** להסכם.
- 16.3.2 את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי הגוף המתאם לאלתר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים;
- 16.4 סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.
- 16.5 התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

17. סיום מוקדם של ההסכם

- 17.1 על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 21 ימים מיום ההודעה, בהתרחש כל אחד מהמקרים שלהלן:
- 17.1.1 אם הבנק יפגר בסילוק סכום כלשהו שעליו לשלמו לפי הסכם זה, והפיגור יימשך למעלה משלושים ימים;
- 17.1.2 אם הבנק יפר התחייבות אחרת כלשהי לפי הסכם זה, וההפרה אינה ניתנת לתיקון או תימשך למעלה מחמישה עשר ימים. האמור בסעיף קטן זה מותנה בכך שהמזמין התריע בכתב בפני הבנק על דבר ההפרה או הפיגור, והבנק לא תיקן זאת תוך 30 ימים.

- 17.1.3 אם יינתן סעד לבעל אגרת חוב של הבנק לפי סעיף 194 לפקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, או אם יקרה לבנק אחד מן המקרים שעליהם יש למסור הודעה לרשם החברות לפי סעיף 196 לפקודת החברות [נוסח חדש], תשמ"ג-1983;
- 17.1.4 אם יינתן נגד הבנק צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני;
- 17.1.5 אם החליט הבנק על פירוק עסקים מרצון או שהפסיק לפרוע את חובותיו או לנהל את עסקיו;
- 17.1.6 אם הוטל עיקול על נכסי הבנק, או על מקצתם, המונע מהם למלא אחר התחייבויותיו לפי הסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו;
- 17.1.7 אם הגיע הבנק לידי פשרה או סידור עם נושיו במסגרת הליכים כמפורט בסעיפים 17.1.3-17.1.6 לעיל.
- 17.2 המקרים המנויים בסעיף זה כוללים אותם מקרים או דומיהם, אף אם יתקן, ישונה או יוחלף החוק החל על חברות בישראל, והם יכללו אף מקרים דומים לפי דיני חברות כפי שיהא נהוג בישראל מזמן לזמן.
- 17.3 למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות שלא מהסיבות האמורות בסעיף זה, כאמור בסעיף 4.2 להסכם.
- 17.4 הסתיים ההסכם לפי הוראות סעיף זה, יחולו הוראות סעיפים 4.4.1 עד 4.4.4 להסכם.
- 17.5 הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את מתן השירותים, המשכם, כולם או מקצתם לאחר.

18. שמירה על הוראות החוק

- 18.1 הבנק מתחייב לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של הסכם זה ומתן השירותים.
- 18.2 הבנק 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 המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידו ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמו.

19. בקרה ופיקוח

- 19.1 המזמין 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 הסכם זה על נספחיו, והבנק מתחייב לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין 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, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

20. הסבת ההסכם

20.1 הבנק אינו רשאי להסב הסכם זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מהסכם זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב. ניתנה הסכמת המזמין כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את הבנק מהתחייבות, אחריות או חובה כלשהי על פי דין והסכם.

20.2 הבנק אינו רשאי לבצע את חובותיו לפי הסכם זה באמצעות קבלני משנה. הבנק יפעל בהתאם להנחיות המזמין או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלבי ביצוע השירותים המבוקשים.

21. ויתור

21.1 שום ויתור, הנחה, דחיה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כוויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.

21.2 מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

22. שונות

22.1 הצדדים מוותרים בזה על הצורך במשלוח התראות והודעות נוטריוניות בקשר עם הפרה או אי-מילוי אחר של הסכם זה או של כל תנאי מתנאיו.

22.2 לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו.

22.3 כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה או איזה מנספחיו יעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך הסכם זה.

22.4 הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים.

22.5 הודעה שתשלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיע לתעודתה בתוך 48 שעות מעת מסירתה בדואר או תוך 24 שעות מעת מסירתה באמצעות הפקס.

22.6 כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

23. אנשי קשר

23.1 אנשי הקשר מטעם המזמין והבנק בכל הקשור לביצוע הסכם זה הם:

הבנק	המדינה	
	עמית מרזאי	שם מלא

	02-5317178	מס' טלפון
	amitmi@mof.gov.il	דוא"ל

23.2 הצדדים מתחייבים להודיע בתוך 7 ימים על כל שינוי בפרטי איש הקשר מטעמם.

המזמין: הממונה על ערבויות המדינה, אגף החשב הכללי, משרד האוצר, רחוב קפלן 1 ירושלים.

_____ **הבנק:**

ולראיה באו הצדדים על החתום

_____ **הבנק**

_____ **המזמין**

_____ **תאריך**

נספח א' - 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 _____, שהוא הבנק המבקש להתקשר עם המזמין, לצורך מתן השירותים. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק.

לפיכך אני מתחייב כלפי המזמין כדלקמן:

1. בהתחייבות זו, המונח שירותים יתייחס למלוא מחויבות הבנק לפי תנאי ההסכם.
2. אני מצהיר כי למיטב ידיעתי אין בחתימה על הסכם זה משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, של הבנק ושל העובדים מטעמו, 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 הבנק, 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 ההתקשרות.
4. אני מתחייב להודיע למזמין 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 למזמין, על כל צפי להתקשרות חדשה של הבנק או של מי מטעמו, עם כל גורם שהוא הקשור לשירותים, אשר יש בה בכדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הקרן, בין היתר, כמפורט בסעיף 12 להסכם.
6. אני מתחייב שהבנק או מי מטעמו לא יעמדו, בכל עת לאחר תום תקופת ההתקשרות עם המזמין ובטרם נפרעו במלואן ההלוואות נשוא ההסכם, 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 למזמין במהלך תקופת ההתקשרות, אלא אם אושר מראש ובכתב על ידי המזמין אחרת.
7. אני מתחייב שהבנק יקבל על עצמו לבצע כל החלטה של המזמין בעניינים הנוגעים להצהרתי זו, לפי שיקול דעתו המוחלט של המזמין, לרבות החלטה על הפסקת ההתקשרות בין הבנק לבין המזמין או בין הבנק לבין צד ג' אחר כלשהו, ולרבות הימנעות מהתקשרות עם צד ג' כלשהו.

ולראיה באתי על החתום:

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם הבנק:

_____ תאריך
 _____ חתימה

אישור

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 שהזהרתי/וה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

_____ תאריך
 _____ חותמת ומספר רישיון עורך דין
 _____ חתימת עורך-הדין

נספח ב' - תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים

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:

1. אני נותן תצהיר זה בשם _____, (להלן - הבנק) שהוא הבנק המבקש להתקשר עם המזמין, לצורך מתן השירותים כהגדרתם בהסכם. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק.
2. בתצהירי זה, משמעות המונחים "בעל זיקה", "הורשע" ו-"תושב ישראל" - כהגדרתם בסעיף 22 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותם של מונחים אלה וכי אני מבינה אותם.
3. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (להלן - חוק שכר מינימום) -

(מחק את המיותר מבין הבאים)

הבנק ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד החתימה על הסכם זה, בעבירה לפי חוק שכר מינימום.

או

הבנק ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד החתימה על הסכם זה, בעבירה לפי חוק שכר מינימום, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד החתימה על הסכם זה.

4. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים), התשנ"א-1991 (להלן - חוק עובדים זרים) -

(מחק את המיותר מבין הבאים)

הבנק ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד החתימה על הסכם זה, בעבירה לפי חוק עובדים זרים.

או

הבנק ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד החתימה על הסכם זה, בעבירה לפי חוק עובדים זרים, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד החתימה על הסכם זה לצורך ההתקשרות הנוכחית עם הממשלה.

5. הבנק הוא "תושב ישראלי".

6. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

 חתימה

 תאריך

אישור

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.

 חתימת עורך-הדין

 חותמת ומספר רישיון עורך דין

 תאריך

נספח ג' - ערבות ביצוע אוטונומית

לכבוד

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות החשב הכללי

הנדון: התחייבות עצמית בלתי מותנית לתשלום עפ"י דרישת הממשלה

הח"מ, בנק _____ ח.פ. _____, מתחייב בזאת באופן בלתי חוזר כלפי הממשלה, לשלם לה כל סכום עד לסכום של 5,000,000 ₪ (להלן - סכום ההתחייבות) שתדרוש מאתנו הממשלה בקשר עם פעילותנו בקרן להעמדת הלוואות בערבות המדינה לעסקים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה.

סכום ההתחייבות יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך 30/3/2020.

אנו מתחייבים לשלם לממשלה את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך שבעה 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.

ערבות זו תישאר בתוקפה עד ליום 1/4/2021 ועד בכלל.

התחייבות זו הינה נספח לחוזה ואינה ניתנת להעברה או להסבה.

_____ חתימה וחותמת: _____

_____ תאריך: _____

נספח ד' - הצהרות הלווה כלפי הבנק

(הבנק נדרש להוסיף למסמכי הלוואה את התצהיר הבא, עליו נדרש הלווה לחתום טרם העמדת הלוואה,

בנוסח הבא:)

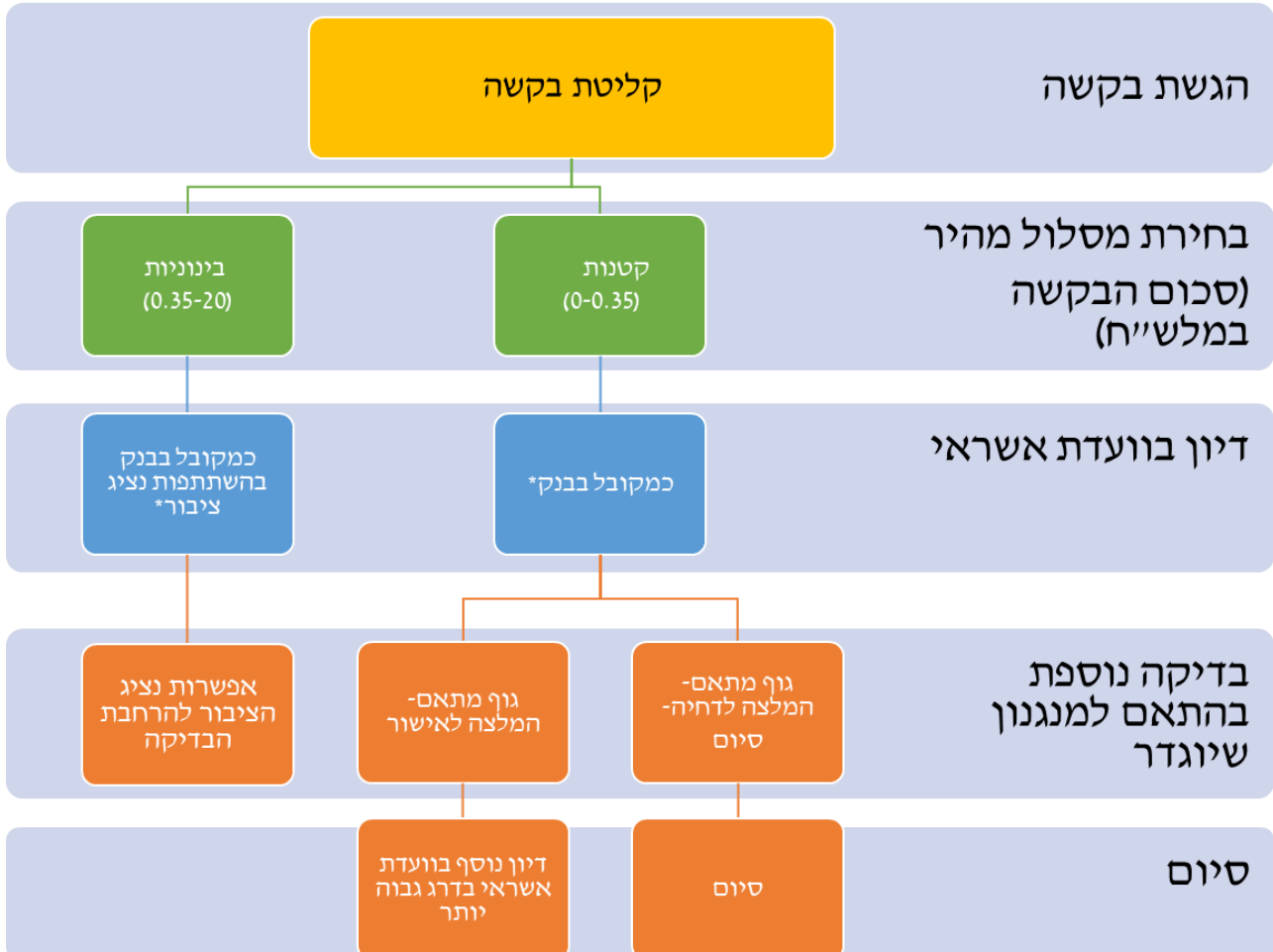
אנו הח"מ _____ ת.ז. _____ ו- _____ ת.ז. _____ בעלי עסק
בשם _____ מספר ע.מ/ח.פ. _____ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת
קרן הלוואות לעסקים בערבות המדינה להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה (להלן: "הקרן"), הפועלת מכוח
הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי (להלן- "המדינה").

1. הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

- 1.1. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבונוטינו בבנק _____, בכלל ובקשר
עם הלוואה הנערבת בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות
הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת הלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות
הקרן. 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.
- 1.2. 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, ככל שיהיה רלוונטי, לא
ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום הלוואה. אנו מאשרים כי ידוע לנו כי ערבות המדינה
להלוואה ניתנת לחלוט בתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין הבנק, מסכימים כי חילוט 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 הבנק או מי מטעמו ומוותרים על כל טענה כלפי
המדינה ביחס לכך. יובהר, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותו של הבנק לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם
חילוט ערבות המדינה.
2. אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר הלוואות 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 הלוואה
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 הלוואה הנערבת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.
3. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל הבנק שאינן נערבות, יהיה עלינו לפרוע
במקביל את הלוואה הנערבת, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.
4. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי הלוואה, המזכים את
המדינה ואת הבנק, בנוסף לכל סעד אחר שיהיו זכאים לו על פי כל מסמך שנחתם וייחתם על ידי העסק ועל פי
כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את הלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.
5. אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה על ידי העסק או מכל הסכם אחר
שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

נספח ה'- תרשים הזרימה לקבלת הלוואה מהקרו

* ככל שוועדת האשראי אישרה, תועמד ההלוואה לפונה

נספח ו' - נוסח מענה ללקוח שבקשתו נדחתה**מכתב דחייה - ועדת אשראי**

<תאריך>

לכבוד
<שם בעלי העסק>

שלום רב,

הנדון: בקשתכם הלוואה מהקרן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

1. בקשתך לקבלת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נידונה בוועדת האשראי של הקרן בבנק בתאריך ____ . אנו מצטערים להודיעכם כי הוחלט לדחותה בשל _____, _____ ו_____ .
2. תשומת לבכם כי בהתאם לתנאי הקרן, באפשרותכם לפנות פעם נוספת בבקשת הלוואה מהקרן בעוד שלושה חודשים מיום מכתבנו זה. יחד עם זאת, **באפשרותכם להעביר את בקשת הלוואה לבנק אחר הפועל בקרן**. זכות זו הינה חד-פעמית ובודדת, וככל שתבחרו לעשות כן, עליכם להגיש בקשה נוספת באמצעות אתר האינטרנט של הקרן בכתובת- gloans.mof.gov.il לא יאוחר מ- 45 יום מתאריך אישור ועדת האשראי.
3. נשמח לעמוד לשירותכם בכל שאלה נוספת באמצעות <כתובת מייל/מס' טלפון של הגוף המתאם המוקצה לטיפול בבקשות הבנק>
4. אנו מודים לכם על פנייתכם ומאחלים לכם הצלחה בהמשך הדרך.

בכבוד רב,
<שם הבנק>

נספח ז' - מסלולי הלוואה לעמותות

1. מסלול הלוואות כללי - כמפורט במסמכי המכרז, ובפרט בסעיף 6.5.13.3.8 להסכם.
2. מסלול הלוואות לעמותות קטנות בתחומי החינוך, הבריאות והרווחה
 - 2.1. סכום הלוואות במצטבר במסלול זה לא יעלה על 6.25 מיליון ₪, אלא אם הגדיר המזמין אחרת בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
 - 2.2. ההלוואה תועמד **ללא ערבות אישית**.
 - 2.3. נדרש כי העמותה תעמוד בתנאים הבאים במצטבר:
 - 2.3.1. מחזור פעילותה אינו עולה על 4 מיליון ₪;
 - 2.3.2. מחזיקה אישור ניהול תקין;
 - 2.3.3. אינה מקיימת פעילות של מוסד חינוך (לעניין זה: מוסד חינוך – מוסד שבו מתקיים לימוד שיטתי של תלמידים כגון: גן ילדים, בית ספר, אולפנה, ישיבה קטנה, ישיבה גבוהה, כולל, מדרשה, מכללה, אוניברסיטה, מוסד להכשרת עובדי הוראה וכיוצ"ב);
 - 2.3.4. אינה בית חולים או קופת חולים;
 - 2.3.5. אינה מחלקת מלגות, מעבירה כסף לאנשים פרטיים או מעמידה הלוואות לעמותות אחרות.
3. מסלול הלוואות לעמותות חברתיות בעלות התקשרות עם המדינה בתחומי החינוך, הבריאות והרווחה
 - 3.1. תנאי הלוואה
 - 3.1.1. ההלוואות יועמדו לעמותות שהן עסקים קטנים ובינוניים, המספקות למדינה שירותים בתחום החינוך, רווחה ובריאות, ועומדות בתנאים הבאים:
 - 3.1.1.1. לעמותה קיימת התקשרות בתוקף עם המדינה בהיקף העולה על 120% מגובה הלוואה המבוקשת. תוקף ההתקשרות יהיה לפחות שמונה חודשים ממועד הגשת הבקשה להלוואה.
 - 3.1.1.2. ככל שהעמותה נתמכת לפי סעיף 3א לחוק יסודות התקציב, תשמ"ו-1985 לא יותר מ-50% מהכנסות העמותה בשנתיים שקדמו להגשת הבקשה הגיעו מתמיכה כאמור.
 - 3.1.2. **לצורך העמדת הלוואות במסלול זה, לא תידרש חתימת ערבות אישית.**
 - 3.1.3. טרם העמדת הלוואה, תחתום העמותה על התחייבות בנוסח **נספח ז' 1'** (ר' להלן), לפיה ככל שלא תשלם את הלוואה כסדרה תהיה המדינה רשאית להעביר לבנק כל סכום המגיע לעמותה מהמדינה מתוקף הסכם ההתקשרות ביניהן, וכן תידרש העמותה להמציא את אישור חשב המשרד הממשלתי בנוסח **נספח ז' 2'** (ר' להלן).
 - 3.1.4. ככל שהעמותה פיגרה בתשלומי הלוואה הנערבת, ידווח הבנק על הפיגור מיד לחשב המשרד הממשלתי, בנוסח **נספח ז' 3'** (ר' להלן).
 - 3.1.5. תשלומים שיועברו מהמדינה ישירות לבנק יועברו לחשבון הלוואה וישמשו לפירעון יתרת הלוואה הבלתי מסולקת (קרן הלוואה, לרבות ריבית הסכמית ולמעט ריבית פיגורים). ככל שתוותר יתרה בתשלומים, לאחר פירעון יתרת הלוואה הבלתי מסולקת, היא תועבר לפירעון ריבית הפיגורים של הלוואה.
 - 3.2. כללי
 - 3.2.1. ככל שהעמותה אינה עונה על התנאים המפורטים בסעיף 3.1 לעיל אך עונה עליהם בשלב מאוחר יותר, ניתן יהיה להחליף את הערבות האישית במנגנון המפורט לעיל במועד זה.

3.2.2. עמותות שאינן עונות על התנאים המפורטים בסעיף 3.1 לעיל רשאיות לקבל הלוואות מהקרן בתנאי הקרן הרגילים.

נספח ז'1 - טופס התחייבות העמותה

לכבוד

חשב משרד _____, הגוף המתאם, הקרן להעמדת הלוואות בערבות המדינה לעסקים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה

הנדון: התחייבות העמותה

אנו, עמותת _____, מס' ע.ר. _____ אשר כתובתנו _____ (להלן - המוטב), ואשר ביננו לבין מדינת ישראל נחתם ביום _____ חוזה מספר _____ בגין _____ (להלן - החוזה) מסכימים כי במידה ולא נשלם את ההלוואה לקרן להעמדת הלוואות בערבות המדינה לעסקים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה בהתאם ללוח הסילוקין שנקבע להלוואה, תורשה המדינה להעביר כל סכום לו אנו זכאים במסגרת החוזה ועד לגובה ההלוואה בסך של _____, לבנק _____ מספר ח.פ. _____ (להלן - הנמחה).

1. אנו מסכימים בזאת כי:

- 1.1. התחייבות זו אינה פוגעת בטענות העומדות למדינה מכוח החוזה עמנו ומכוח כל דין, בין אם קמו לפני מועד ההתחייבות ובין אם יקומו לאחריה, ולכך שזכותם של המדינה ושל המוטב לשנות את החוזה אינה מוגבלת. אנו מוותרים על כל טענה ועל כל תביעה בדבר הגבלת זכות המדינה והמוטב לשינוי החוזה ביננו בשום צורה שהיא, ובכלל זה זכותם להגיע להסדר פשרה.
 - 1.2. לא הומחתה זכותנו בהתאם לחוזה זה לגורם אחר.
 - 1.3. אנו מסכימים כי למדינה תעמוד הזכות לקזז כנגד הסכומים המגיעים לנו (נושא החוזה) כל סכום שנחויב למשרדי הממשלה, מכוח כל הסכם או כל דין, לרבות תשלומי מס.
 - 1.4. ההמחאה היא בלתי הדירה (בלתי עבירה פעם נוספת).
2. אנו מצהירים כי כל האמור בבקשתנו זו נכון.

תאריך _____

פרטי מורשה חתימה מטעם המוטב (ת"ז, שם מלא, תפקידו אצל המוטב): _____

חתימת מורשה חתימה מטעם המוטב _____ חותמת המוטב _____

אישור

אני החתום מטה, עו"ד _____ אשר כתובתו _____, מאשר בזאת כי ביום _____ הופיע/ה בפניי מר/גב' _____, אשר זיהיתיו/ה על פי ת"ז שמספרה _____, ואשר הוא/היא מורשה חתימה בעמותה _____ מספר ע.ר. _____.

לאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה לומר את האמת כולה ואת האמת בלבד, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/מה עליה בפניי.

חתימה וחותמת עורך הדין _____

העתק :

הממונה על ערבויות מדינה, אגף החשב הכללי

הגוף המתאם

נספח ז'2- טופס אישור החשב להעברת סכומים המגיעים לעמותה מהמדינה לבנק

לכבוד בנק _____ (להלן- הבנק)

הנדון: התחייבות להעברת סכומים מהמדינה לבנק

לבקשת עמותה _____ מס' ע.ר. _____ (להלן- המוטב), אנו מאשרים כי עם קבלת פניית הבנק בנוסח המצורף כנספח לאישור זה (להלן- הפניה), נעביר לבנק כל סכום שמגיע למוטב מהמדינה הנובע מחוזה אשר נחתם ביום _____ בין המדינה לבין המוטב בגין _____, וזאת עד יתרת ההלוואה שתצוין על ידכם בפניה, לחשבון שפרטיו יצוינו בפניה.

אנו נשלם לבנק אם לא תהיה מניעה חוקית לכך, וכן בכפוף לכל טענה העלולה להיות למדינת ישראל כלפי המוטב בקשר לעסקה זו, או בקשר לכל עסקה אחרת שבה התקשרה מדינת ישראל עם המוטב.

תאריך _____

שם חשב המשרד _____

שם המשרד _____

דואר אלקטרוני _____

חתימה _____

העתק:

הממונה על ערבויות מדינה, אגף החשב הכללי

הגוף המתאם

נספח ז'3- טופס פניה לחשב במקרה של אי החזר הלוואה

לכבוד חשב משרד _____

הנדון: העברת סכומים מהמדינה לבנק עקב אי החזר הלוואה

סימוכין: הוראת ביצוע להלוואה בנדון

אנו, בנק _____ שהעמיד הלוואה בגובה של _____ שם ביום _____ במסגרת הקרן להעמדת הלוואות בערבות המדינה לעסקים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, לעמותה _____ מספר ע.ר. _____ (להלן-**המוטב**), מאשרים כי הלוואה אינה משולמת כסדרה החל מיום _____ .

בהתאם לאישורכם שניתן ביום _____, נבקשכם להעביר כל סכום המגיע למוטב כהגדרתו באישור לחשבון מס' _____ בסניף _____ בנק _____, וזאת עד לגובה של _____ שם (יתרת הלוואה).

תאריך _____

פרטי מורשה החתימה מטעם הבנק _____

חתימת הבנק _____

העתק:

הממונה על ערבויות מדינה, אגף החשב הכללי

הגוף המתאם

נספח ח'1- בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב

בקשת הבנק לביצוע הסדר לחוב במסגרת הקרן תועבר לגוף המתאם בצירוף הנתונים והמסמכים הבאים:

1. פרטי ההלוואה:

- א. שם העסק ומס' ע.מ.ח.פ.
- ב. מס' סניף ומס' חשבון ההלוואה.
- ג. תאריך ביצוע ההלוואה.
- ד. תאריך כניסה לפיגור.
- ה. יתרת הביטחונות.
- ו. עסקים או חברות קשורות.

2. פירוט הנסיבות שהביאו לצורך בהסדר:

- א. תיאור כללי: אופן השימוש בכספי ההלוואה, פירוט הנסיבות שהביאו לצורך בהסדר, תיאור מצבם העדכני של הלווה והערבים.
- ב. פיגורים בהלוואה: פירוט סכומים שמועד פירעונם עבר וטרם שולמו (היקפים ומועדים) וסכום הפיגורים הכולל.
- ג. חובות נוספים: פירוט של חובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי הבנק שאינם בערבות המדינה, לרבות יתרת החוב ופיגורים בתשלום.
- ד. תהליך גביה: ככל שההלוואה עברה למחלקת גבייה, פירוט תהליך הגבייה, לרבות תהליך מו"מ להסדר (מספר פגישות, הצעות שהוחלפו בין הצדדים), ושם עו"ד המטפל מטעם הבנק.

3. פרטי ההסדר המוצע:

- א. 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.
- ב. חובות נוספים: מידע אודות אשראי בנקאי שנפרע באמצעות הלוואות הקרן לרבות התיעוד הנדרש בהוראת הביצוע, פירוט לגבי הטיפול בחובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי הבנק שאינם בערבות המדינה, במסגרת ההסדר.

4. יש לצרף את כל המסמכים הבאים:

- א. תדפיס אובליגו של ההלוואה הנערבת למועד העברת בקשת ההסדר לגוף המתאם.
- ב. תדפיסי אובליגו של חובות אחרים של הלווה לבנק, ככל שקיימים, וכן תדפיסי אובליגו של חובות בבנקים אחרים, ככל שנמצאים בידי הבנק.
- ג. תדפיס יתרת הבטוחות שנלקחו בעת מתן ההלוואה.
- ד. דוחות כספיים עדכניים.
- ה. ערבויות חתומות על ידי כל הערבים המופיעים בהוראת הביצוע המקורית.

- ו. כל מסמך או אישור אחר אשר נדרש בהוראת הביצוע כתנאי להעמדת הלוואה.
- ז. במידה וגביית הלוואה הועברה לטיפול משפטי, יצורף גם
 1. דו"ח חקירה כלכלית.
 2. תדפיס אובליגו במועד המעבר לטיפול משפטי, לרבות בגין חובות שאינם בערבות מדינה, ככל שקיימים.
 3. דפי חשבון לאחר כל תקבול בהליך הגבייה (במידה וקיים) והסבר כיצד חולקו התקבולים.
 4. ככל שרלוונטי, יצורף מכתב עו"ד הכולל פירוט מלא של הליך הפירוק והכינוס, לרבות פירוט אודות החובות הקיימים בתיק הכינוס וחלקה של תביעת הבנק מתוך סך תביעות החוב.
- ח. מסמכים נוספים ככל שידרשו ע"י הגוף המתאם.

נספח ח'2- בקשת הבנק לחילוט ערבות המדינה

בקשת הבנק 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

1.6. שם עו"ד המטפל מטעם הבנק

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 שיבצע הבנק לאחר חילוט ערבות המדינה, לרבות התייחסות הבנק ועו"ד המטפל לסיכויי גבייה עתידית.

2.6. מידע אודות אשראי בנקאי שנפרע באמצעות הלוואות הקרן לרבות התייעוד הנדרש בהוראת הביצוע

2.7. פירוט לגבי הטיפול בחובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי הבנק שאינם בערבות המדינה.

2.8. 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 לבנק, ככל שקיימים, וכן תדפיסי אובליגו של חובות בבנקים אחרים, ככל שנמצאים בידי הבנק.

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 במועד המעבר לטיפול משפטי ולאחר כל תקבול בהליך הגבייה (במידה וקיים), והסבר כיצד חולקו התקבולים.

3.9. חשבוניות בגין הוצאות משפטיות כמפורט בסעיף 2.7 לעיל.

3.10. מסמכים נוספים ככל שידרשו ע"י הגוף המתאם.

נספח ט - דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו בקרן

תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדרי, ידרש הבנק להעביר למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז את נתוני הלוואות שהועמדו על ידיו במסגרת הקרן באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, לרבות נתונים בגין הלוואות שנפרעו במלואן או חולטו.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל ויכלול את השדות הבאים, לפי סדר הופעתם כמפורט להלן:

1. שם הגוף המתאם- הגוף המתאם שהיה מעורב בתהליך העמדת הלוואה
2. שם העסק או שם החברה
3. ח.פ, ע.מ
4. גודל העסק- קטן, בינוני או גדול
5. מס' סניף- הסניף שדרכו הועמדה הלוואה
6. מס' חשבון הלוואה
7. סכום קרן הלוואה המקורית
8. שיעור ערבות המדינה לפי הוראת הביצוע
9. מטבע הלוואה
10. לוח סילוקין- שפיצר, קרן שווה וכו'
11. תאריך ביצוע הלוואה
12. תאריך ערך
13. תאריך סיום הלוואה
14. תאריך תשלום קרן ראשונה
15. תאריך תשלום ריבית ראשונה
16. מסלול הלוואה- בהתאם לתנאי ההסכם ומסלולים נוספים ככל שיחליט עליהם המזמין
17. מסלול מיוחד- בהתאם להחלטת המזמין
18. סיווג ענפי משקי- בהתאם לנהוג במערכת הבנקאית, בהתבסס על הוראות הפיקוח על הבנקים
19. דירוג סיכון- לפי סולם הדירוגים הפנימי במערכת הדירוג של הבנק
20. שיעור ריבית נוכחי
21. סוג הריבית- משתנה וכו'
22. הצמדה- צמוד או לא צמוד
23. יתרת הלוואה בלתי מסולקת
24. נפרעה במלואה- ימולא רק במידה וההלוואה נפרעה במלואה. יש לציין האם לפי "לוח סילוקין" או "בפירעון מוקדם"
25. יתרת סכום הבטוחות (משוערך)
26. סוג הבטוחה- נזיל או מטריאלי
27. סה"כ ריבית שנגבתה

השדות הבאים יוצגו עבור כל חשבונות הלוואה וימולאו עבור הלוואות שנמצאות בפיגור:

- .28 סכום בפיגור
- .29 תאריך כניסה לפיגור
- .30 ריבית פיגורים
- .31 דרישת חוב- כן או לא
- .32 במחלקת גבייה- כן או לא
- .33 בטיפול עו"ד- כן או לא
- .34 אשראי פגום כהגדרתו במסמכי המכרז- כן או לא
- .35 אשראי בהשגחה מיוחדת
- .36 אשראי נחות- כן או לא
- .37 חולט- כן או לא
- .38 סכום שחולט
- .39 סכום האובליגו הרגיל ערב העמדת הלוואה בקרן
- .40 פיקדונות הלווה בבנק (יתרות זכות) טרם העמדת הלוואה
- .41 מסגרת אשראי טרם העמדת הלוואה בקרן

נספח י' - דיווח רבעוני לגבי גבייה

תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הבנק למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז נתוני תקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, להם זכאי המזמין בהתאם לתנאי ההסכם.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל ויכלול את השדות הבאים, לפי סדר הופעתם כמפורט להלן:

1. שם הגוף המתאם- הגוף המתאם שהיה מעורב בתהליך העמדת הלוואה
2. שם העסק או שם החברה
3. ח.פ, ע.מ
4. גודל העסק- קטן, בינוני או גדול
5. מס' סניף- הסניף שדרכו הועמדה הלוואה
6. מס' חשבון הלוואה
7. תאריך ביצוע הלוואה
8. תאריך ערך
9. סכום הלוואה המקורי
10. תאריך כניסה לפיגור
11. סכום הלוואה בכניסה לפיגור
12. תאריך כניסה לטיפול משפטי
13. סכום החילוט
14. תאריך אישור החילוט
15. שיעור המדינה מתוך סך החוב שבגינו ניתנה דרישת חוב או הוגשה תביעת חוב
16. שיעור הבנק מתוך סך החוב שבגינו ניתנה דרישת חוב או הוגשה תביעת חוב
17. סעיף מיצוי ההליכים מתוך ההסכם, ככל שרלוונטי
18. הערות נוספות של הבנק בקשר לגבייה בתיק- שדה מלל חופשי
19. סה"כ גבייה בתיק ברבעון האחרון
20. סה"כ הוצאות משפטיות בטיפול בתיק ברבעון האחרון
21. חלק המדינה מתוך סך הגבייה
22. חלק הבנק מתוך סך הגבייה

נספח יא' - דיווח שבועי לגבי הלוואות שהועמדו

ביום הראשון של כל שבוע, יידרש הבנק להעביר למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז את נתוני ההלוואות שהועמדו על ידיו במסגרת הקרן באותו השבוע.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל ויכלול את השדות הבאים, לפי סדר הופעתם כמפורט להלן:

1. מספר סידורי
2. שם העסק
3. ח.פ.ע.מ.
4. שם הגוף המתאם
5. סכום ההלוואה שהועמדה
6. יתרת ההלוואה שטרם נפרעה
7. מועד פירעון סופי מקורי
8. האם ההלוואה בפיגור (כן/לא)