

הגדרות

"הבנק" – בנק שזכה במכרז להפעלת קרנות היזמות של המשרד.

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

מעלו"ת " - מרכזים עסקיים לעולים ותושבים חוזרים .

גוף מתאם " - גוף שנבחר על ידי משרד הקליטה ותפקידו להיות הזרוע הביצועית של הממשלה בפעילות הקרן, לדאוג ליישם כלליה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן, לגבש המלצות ולשמש כחבר בוועדת האשראי כהגדרתה בהמשך.

ועדת ערר " - ועדת הערר מאפשרת לעסקים להגיש בקשת ערר במקרה והגוף המתאם דחה את בקשתם להלוואה, ובסמכותה להפוך את החלטת הגוף המתאם.

"ועדת האשראי" - ועדה שבסמכותה לאשר הלוואות מהקרן הממונפת.

"ועדת החריגים" (ועדת הקרן התקציבית) - וועדה שבסמכותה לאשר הלוואות במסגרת הקרן התקציבית הממומנת על ידי המדינה

בתוקף מיום 30.10.2013

2 מתוך 33

"עולה " - מי שקיבל מעמד עולה ממשרד הפנים או תעודת זכאות כעולה מהמשרד לקליטת העלייה ולא חלפו 10 שנים מיום קבלת המעמד. לעניין עולים מאתיופיה כל עוד לא חלפו 15 שנים מיום קבלת המעמד, ובהתאם לכללי הסיוע היסודיים בנוהלי משרד הקליטה לעניין קביעת הארכת תקופת זכאות.

"תושב חוזר " - תושב מדינת ישראל ששהה בחו"ל במשך 3 שנים לפחות ועונה על כל הקריטריונים הקבועים בנהלי המשרד לקליטת העלייה להכרה כ"תושב חוזר",

"עסק בהקמה " לעניין מתן הלוואה - נכון ליום הגשת הבקשה להלוואה, עסק אשר נרשם כעוסק מורשה או כשותפות או כחברה, עד לתום שנתיים מיום רישום העסק במשרד מע"מ ו/ או עד לתום שנתיים מיום הגשת בקשה ראשונה להחזר מע"מ או לתשלום מע"מ, לפי המאוחר מביניהם.

עסק קיים שנרשם כעוסק פטור, יחשב לעניין נוהל זה כ" עסק בהקמה" עד לתום שנתיים מיום רישומו כעוסק פטור במשרדי מע"מ.

"עסק קיים " לעניין מתן הלוואה- נכון ליום הגשת הבקשה להלוואה, העסק פועל ברציפות שנתיים עד ארבע שנים מיום רישומו במשרדי מע"מ ו/ או עד שנתיים מיום הגשת בקשה ראשונה להחזר מע"מ או לתשלום מע"מ, לפי המאוחר מביניהם.

בתוקף מיום 30.10.2013

3 מתוך 33

עסק קיים שנרשם כעוסק פטור, תקופת זכאותו כ"עסק קיים" תחל מיום רישום העוסק הפטור במשרדי מע"מ.

"קרבה מדרגה ראשונה" - בן או בת זוג של הזכאי להלוואה לרבות ידוע בציבור, אח או אחות או הורי הזכאי לקבלת הלוואה

"קרנות ממשלה אחרות" - "קרן לעסקים קטנים ובינוניים" או "הקרן" - קרן שמעניקה הלוואות בערבות מדינה של 70% מההלוואה לעסקים קטנים ובינוניים.

"הקרן הממונפת" - הקרן החדשה ליזמות עולים ותושבים חוזרים.

"הקרן התקציבית" - קרן המיועדת ליזמים עולים ולתושבים חוזרים, אשר בקשת האשראי שלהם נדחתה בוועדת האשראי של הקרן הממונפת, ואשר הגישו בקשה לוועדת החריגים.

6.139 נוהל יזמות עסקית

בתוקף מיום 30.10.2013

4 מתוך 33

1. כללי

1.1. המשרד לקליטת העליה (להלן – המשרד) באמצעות אגף ליזמות עסקית מעודד עולים חדשים ותושבים חוזרים לפתוח בארץ עסק עצמאי משלהם או לבסס ולהרחיב עסק קיים, מתוך ההבנה כי יזמות עסקית מוצלחת יוצרת בסיס ארוך טווח לקליטה תעסוקתית, כלכלית וחברתית.

1.2. לצורך זה מפעיל המשרד כלי סיוע שונים: מיפוי צרכים וחוות דעת ראשונית, הכנת מודל עסקי, מודל תפעולי/ שיווקי, הכנת תוכנית עסקית, הכנת תוכנית עסקית במסלול סטארט אפ, ייעוץ עסקי וייעוץ במיסוי, ימי עיון וחשיפה, מפגשי העשרה, וכן הלוואות כאמור בנוהל זה.

1.3. עולים ותושבים חוזרים רשאים לקבל הבטחת הכנסה על פי נוהל הבטחת הכנסה מס' 6.113, בתקופה הקודמת לקבלת סיוע מהקרנות הכלכליות, ללא קשר לפתיחת התיק במע"מ, וזאת עד ליום הפעלת העסק.

6.139 נוהל יזמות עסקית

בתוקף מיום 30.10.2013

5 מתוך 33

2. מטרת הנוהל

להגדיר את סוגי הסיוע, הזכאים לקבלו, ואת הכללים והתנאים למתן הסיוע.

3. אחראים להפעלת הנוהל

3.1. מנהל/ת אגף יזמות עסקית.

3.2. במקרים של ספק בפירוש הנוהל, יכריע היועץ המשפטי בשיתוף עם מנהל/ת אגף יזמות.

6.139 נוהל יזמות יעסקית

בתוקף מיום 30.10.2013

7 מתוך 33

4. סוגי הסיוע

4.1. ייעוץ וליווי אישי

- 4.1.1. מיפוי צרכים וחוות דעת ראשונית
- 4.1.2. הכנת מודל עסקי ליזמים ולבעלי עסקים.
- 4.1.3. הכנת מודל תפעולי / שיווקי לקבלת תמריץ.
- 4.1.4. הכנת תוכנית עסקית.
- 4.1.5. ייעוץ וליווי עסקי וייעוץ במיסוי.
- 4.1.6.

4.2. הדרכה קבוצתית

4.2.1. **סדנאות**, ימי עיון, מפגשי העשרה, סיורים מקצועיים ופרוייקטים שמטרתם פיתוח מיומנויות הדרושות ליזם לשם פתיחת עסקים חדשים, ושיפור המיומנות המקצועית של בעלי העסקים.

4.3. הלוואה

הלוואה המיועדת לצורכי הקמה, ביסוס או רכישה של עסק עצמאי.

4.4. סוגי סיוע עפ"י גילאים

גילאים	סוגי הסיוע
17-21	סדנאות, ימי עיון, מפגשי העשרה.
21-62	מיפוי צרכים, מודל עסקי, תוכנית עסקית, ליווי, הכנת מודל תפעולי/שיווקי, הלוואה, סדנאות, ימי עיון, מפגשי העשרה, סיורים מקצועיים ופרוייקטים.
62-64	מיפוי צרכים, מודל עסקי, תוכנית עסקית, ליווי, סדנאות, ימי עיון, מפגשי העשרה, סיורים מקצועיים ופרוייקטים.

5. זכאות לקבלת סיוע ביזמות עסקית

5.1 זכאי לקבל סיוע מי שביום הגשת הבקשה לסיוע היה בן 17 שנים לפחות ולא יותר מ-62 שנים, והוא משתייך על אחת מקבוצות הבאות, כהגדרתם בנוהלי המשרד:

5.1.1 עולים אזרחים עולים, קטינים חוזרים, שגילם ביום קבלת המעמד היה 15_שנים לפחות.
עולים לעניין זה, משמעו גם בני עולים ועולים קטינים והכל בהתאם להגדרות בנוהל כללי הסיוע היסודיים.

5.1.2 עולים מאתיופיה- זכאותם לסיוע בהדרכה וייעוץ על פי נוהל זה, אינה מותנית בגיל ביום העלייה לישראל.
זכאותם לסיוע בהלוואה על פי נוהל זה, מותנית בכך שגיל המבקש ביום העלייה היה 11 שנים ומעלה.
הזכאות לסיוע בהדרכה וייעוץ תינתן גם לילידי הארץ, שהוריהם עלו לארץ מאתיופיה החל מ- 1.1.1980 .

5.1.3 תושבים חוזרים, ששהו בחו"ל 3 שנים לפחות.

5.2 תקופות זכאות לקבלת סיוע ביזמות-

5.2.1 עולים - תקופת הזכאות היא 10 שנים מיום קבלת מעמד עולה ובהתאם לכללי הסיוע היסודיים לעניין הארכת תקופות זכאות.

5.2.2 עולים מאתיופיה -

5.2.2.1 תקופת הזכאות של עולים מאתיופיה לקבלת הלוואה היא 15 שנים מיום קבלת מעמד עולה.

5.2.2.2 תקופת הזכאות של עולים מאתיופיה ושל ילידי הארץ שהוריהם עלו מאתיופיה החל מיום 1.1.1980, לקבלת סיוע בהדרכה וייעוץ אינה מוגבלת.

5.2.3 **תושבים חוזרים** - יהיו זכאים לכל סוגי הסיוע ליזמות עסקית, לרבות הלוואה מהקרן ושירותים ממעל"ת במשך תקופה של שנתיים ממועד תחילת זכאותם למעמד תושב חוזר.

5.2.4 על אף האמור בסעיף 5.1, זכאי לקבל סיוע בהלוואה מי שגילו ביום הגשת הבקשה מ-21 ועד גיל 64.

5.2.5 זכאי שקיים פגישת ייעוץ במוקד הסיוע בתוך תקופת הזכאות, יוכל להמשיך ולקבל סיוע בייעוץ והדרכה גם אם הטיפול ממשיך מעבר לתקופת הזכאות. זכאי כאמור שהתחיל בקבלת סיוע בייעוץ והדרכה בתוך תקופת הזכאות, יוכל לקבל סיוע בהלוואה, רק אם הגיש בקשה להלוואה בתוך לא יותר משנה מתום תקופת זכאותו.

5.2.6 עולה/תושב חוזר שמימש הלוואה שאושרה לו מהקרן יהיה זכאי לשירותי המעל"ת ובכללם, ליווי עסקי + בישום התכנית העסקית, גם אם חלפה תקופת זכאותו ולא יותר מ- 3 שנים מיום קבלת ההלוואה.

5.3 היקף הזכאות-

5.3.1 עולה/תושב חוזר יהיה זכאי לסיוע ביזמות עסקית, לרבות הלוואה, גם אם קיבל בעבר סיוע במנהל הסטודנטים, בתעסוקה או בקליטה במדע.

5.3.2 עולה/תושב חוזר יהיה זכאי לסיוע ביזמות עסקית, **למעט להלוואה** בזמן שהוא מקבל סיוע ממינהל הסטודנטים, תעסוקה או קליטה במדע.

5.3.3. התאריך הקובע לקביעת הזכאות הוא התאריך בו התבצעה הפגישה הראשונית במוקד הסיוע ובתנאי שלא חלפה יותר משנה מיום הפגישה הראשונה ועד ליום הגשת הבקשה להלוואה במשרד.

בתוקף מיום 30.10.2013

10 מתוך 33

5.3.4 ככלל, תועמד לכל לווה הלוואה אחת בלבד, כלומר לווה אחד לא יוכל לקבל יותר מהלוואה אחת, הן עבור אותו עסק והן בעבור עסקים שונים שהלווה הוא בעל שליטה בהם.

5.3.5 זכאי המבקש הלוואה עבור עסק שלו שבעלים משותף איתו הנו קרוב משפחתו מדרגה ראשונה שקיבל הלוואה במסגרת נוהל זה, זכאי להלוואה בגובה 75% מסכום ההלוואה המקסימלי בקרן.
קרוב משפחה מדרגה ראשונה נוסף שמבקש הלוואה בגין אותו העסק, זכאי להלוואה בגובה 50% מסכום ההלוואה המקסימלי בקרן. יודגש כי עבור עסק אחד לא ניתן לקבל הלוואה עבור יותר מסה"כ שלושה קרובי משפחה. לפיכך, לא יותר מ- 225% מסכום ההלוואה המקסימלי.

5.3.6 בני זוג יהיו זכאים לקבל יותר מהלוואה אחת מן הקרן עבור שני עסקים שבבעלותם, וזאת בתנאי ששני העסקים נפרדים, בתחומים שונים, ובבעלות נפרדת של כל אחד מבני הזוג, ובכפוף לאמור בסעיף 6.1 להלן.

6. הלוואות נוספות ו/או משלימות

6.1. הלוואה לה זכאי היזם עד לתקרה המותרת עפ"י נוהל זה. זכאי אשר ניצל את מלוא הסכום עד לתקרה המותרת, לא יהיה זכאי להלוואה נוספת בין אם לאותו עסק ובין אם לעסק אחר.

6.2 יזם שקיבל הלוואה בסכום נמוך מהתקרה המותרת, יכול לקבל הלוואה/ות משלימה/ות עד לגובה התקרה המותרת, בין אם לאותו עסק ובין אם לעסק אחר, ובלבד שעומד בתנאים הבאים:

- עומד בתנאי החזר הלוואה קודמת.
 - עברו 6 חודשים לפחות מיום **אישור ההלוואה האחרונה**.
 - בבעלותו עסק פעיל וברשותו דו"ח כספי מאושר ע"י מנהל חשבונות \ יועץ מס \ רו"ח.
 - עומד בכל התחייבותיו למשרד הקליטה .
 - בדיקה כלכלית של העסק תצביע על קיום בסיס כלכלי סביר להמשך פעילותו בשנים הקרובות כולל כושר החזר של ההלוואות.
- השלמת ההלוואה תאושר רק על בסיס תוכנית עסקית מנומקת ובתנאי שעומד בהחזרי ההלוואה הראשונה.

6.3 יזם שאושרה לו הלוואה ולא מימש אותה, רשאי להגיש בקשה נוספת לקרן ובתנאי שהיזם נמצא עדין בתקופת הזכאות. ההלוואה תאושר רק על בסיס תוכנית עסקית מעודכנת ותשלום עלות דמי הטיפול הראשוני בה נדרשים באותה עת, עלות זו לא תוחזר בכל מקרה.

6.5 הלוואה נוספת - למרות האמור בסעיף 6.1, יזם יוכל לקבל זכאות להלוואה נוספת לעסק קיים עפ"י ההגדרות בנוהל זה, באישור ועדת האשראי בהתאם לניצול התקציב בקרן ובכפוף לקיום כל התנאים המפורטים להלן:

א. מלאו שלוש שנים מיום קבלת ההלוואה בקרן הממונפת, ובלבד שההלוואה הראשונה ניתנה אחרי יוני 2013 .

ב. הלוואה קיבל הלוואה בסכום המקסימלי – 125,000 ₪.

ג. אין פיגורים ללוואה או מידע שלילי מהותי בהתאם לשיקול דעתה של ועדת האשראי.

בתוקף מיום 30.10.2013

12 מתוך 33

7. תנאי הסף לדיון בבקשת הלוואה מן הקרן הממונפת

דיון בבקשת אשראי יתקיים רק בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

7.1. עמידה בתנאי הזכאות כמפורט בנוהל זה או אישור ועדת הערעורים של המשרד.

7.2. העסק הנדון הוא עסק בהקמה או עסק קיים, בהתאם להגדרות בנוהל זה.

7.3. לעסק הנדון, או ללווה מגיש הבקשה שבבעלותו העסק, אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.

7.4. חשבונו של העסק ו/או חשבונו הפרטי של מי מבעלי המניות אינו מוגבל ו/או מעוקל בחשבונות הקיימים אצל הבנק באם ישנם. כמו כן, על פי הצהרת הזכאי מגיש הבקשה, העסק אינו מוגבל ו/או מעוקל בבנק אחר כלשהו, ועל פי ההצהרה בכתב של מורשים מטעם העסק, חשבונותיו אף אינם מועמדים להגבלה

7.5. על אף סעיף 7.4 יהיה עסק רשאי להתחיל את הליך הבקשה מהקרן, אך בכל מקרה לא יוכל לקבל את ההלוואה גם אם אושרה, ללא האישור הנדרש לעיל.

7.6. גילוי נאות של העולה על המידע הדרוש לצורך הכנת תוכנית עסקית.

7.7. קבלת תצהיר בכתב ממורשה החתימה של העסק, מאושר ע"י עו"ד, כי העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.

בתוקף מיום 30.10.2013

13 מתוך 33

7.8. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות הלווה הקיימים אצל הבנק. כמו כן, למיטב ידיעת הבנק, לעסק לא קיים חוב כאמור בבנק אחר כלשהו, ועל פי הצהרה בכתב של המורשים מטעם העסק, לא קיים חוב כאמור בבנקים אחרים.

7.9. הלווה או העסק שבבעלותו לא קיבלו הלוואה בשנתיים האחרונות מאחת מן הקרנות הבאות: קרן לעסקים בינוניים והקרן לעסקים קטנים ובינוניים.

7.10. עסק המבקש הלוואה העביר לבנק מכתב ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקה של הגוף המתאם כי חשבונות העסק מנוהלים באופן תקין לקבלת כל אינפורמציה נדרשת לצורך בחינת הבקשה.

7.11. הגשת תוכנית עסקית לועדת הקרן. יזם אשר תוכניתו העסקית נדחתה ע"י הקרן יוכל להגיש בקשה חוזרת לאישור תוכנית עסקית חדשה ובתנאי שחלפו לפחות 6 חודשים מהתוכנית שנפסלה.
יזם יהיה זכאי להכנתן של לא יותר משתי תוכניות בשנה ובתנאי שחלפו לפחות 6 חודשים, ולא יותר מארבע תוכניות בתקופת הזכאות.

7.12. העסק אינו מסוג העסקים שלא ראוי שהמדינה והמשרד יסייעו להקמתו ולביסוסו.

8.

שימושי ההלוואה

8.1. ההלוואה מן הקרן תוכל לשמש אך ורק למטרות שהוגדרו בתוכנית העסקית המאושרת והם יכולים לכלול:

8.1.1. מטרות של הקמה ו/או הרחבת העסק, לרבות רכישת פעילות עסקית.

8.1.2. פיתוח העסק או תפעולו השוטף, לרבות הון חוזר.

9. תנאי העמדת ההלוואה – הקרן הממונפת

9.1 ההלוואה תינתן ללווה כהלוואה בנקאית שתנאיה הבסיסיים כדלקמן:

9.1.1 סכום הלוואה עד: 125,000 ₪.

9.1.2 תקופה: עד 6 שנים (כולל תקופת הגרייס).

9.1.3 תקופת גרייס (החזר ריבית בלבד): עד 12 חודשים. הלווה יהיה רשאי לקצר את תקופת הגרייס ו/או את תקופת ההלוואה בבקשתו להלוואה.

9.1.4 ריבית: פריים + 1.75% .
מתן ההלוואות יהיה במסלול שקלי לא צמוד.

9.2 הון עצמי – ועדת האשראי תתנה את מתן אישורה לקבלת הלוואה להקמה או להרחבה של עסק, בדרישה מהלווה להשקעת הון עצמי בעסק בסך של 25% מסך ההלוואה שהועמדה מהקרן. השקעה כאמור תעשה בדרך של הנפקת הון מניות או כנגד הצגת חשבוניות או כנגד אישור ר"ח על העמדת הלוואת בעלים נדחית לכל אורך חי ההלוואה המבוקשת, וזאת טרם העמדת ההלוואה. בבקשות אשראי לצורך הון חוזר, לא תידרש השקעת הון עצמי.

9.3 ביטחונות :

9.3.1 לשם הקטנת החשיפה של הבנק להלוואות הניתנות במסגרת הסכם זה: הבנק יהיה רשאי לקבל מהעסק ביטחונות בהתאם לנהלים המקובלים אצל הבנק לגבי העמדת אשראי מכספו, לרבות ערבויות מכל סוג שהוא, עד לסך של 10% מסך ההלוואה הנערבת, או

להחליף את הביטחונות בערבות מערב נוסף על מלוא גובה סכום ההלוואה, והכל בכפוף לאישור ועדת האשראי. הבנק יהיה רשאי להחליף את הביטחונות שקיבל להבטחת פירעון ההלוואה הנערבת בביטחונות אחרים, ובלבד שסך הערבויות או הביטחונות כאמור לא יעלה על סך של 10% מגובה ההלוואה הנערבת כאמור. ואולם, אם החלפת הביטחונות כרוכה בהעברת בטחונות לטובת הלוואה אחרת שנתן הבנק ללווה, תהיה החלפת הביטחונות כאמור טעונה אישור ועדת האשראי לכך מראש.

9.3.2 הלווה יהיה רשאי לבצע התאמת ביטחונות לאחר שנקבע בתוכנית המאושרת לאחר שישה חודשים מתום תקופת הגרייס של ההלוואה ולאחר מכן, לאחר כל חצי שנה נוספת. במידה והלווה לא ישלם את ההלוואה כסדרה או שבבקשתו להתאמת ביטחונות יתגלו אי סדרים בעסק אשר בבעלותו או שינוי בסיכון ההלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן, תהיה רשאית ועדת האשראי שלא לאשר את התאמת הביטחונות ואף לדרוש את פירעונה המוקדם של ההלוואה.

9.3.3 במידה שהבנק ידרוש מהלווה ביטחונות מזילים אשר אינם תיק ניירות ערך, עליו יהיה לזקוף לביטחון הנזיל ריבית בשיעור הריבית אותה יזקוף לפיקדון המדינה על פי סעיף 9(ד) להסכם עם הבנק.

9.4 התחייבויות והצהרות הלווה :

9.4.1 הלווה יחתום בפני הבנק על התחייבות לפיה השימוש בכספי ההלוואה ייעשה בהתאם ליעדים ולמטרות שנקבעו בתוכנית המאושרת בלבד, ולא לכל מטרה אחרת,

6.139 נוהל סיוע לעולים יזמים

בתוקף מיום 30.10.2013

17 מתוך 33

לרבות כיסוי חריגות או אשראי קיימים אצל
הבנק או בבנק אחר או אצל גורם אחר.

9.4.2 משיכת כספים מעסק במעמד חברה בע"מ –
בהסכם ההלוואה עם הבנק יתחייב הלווה כי
במשך כל תקופת ההלוואה, לא תבוצע כל
משיכת הון מכל סוג שהוא על ידי הלווה
במישרין או בעקיפין.

9.5 תנאי ההלוואה יקבעו על ידי ועדת האשראי, כאשר
הוראות הביצוע שתוציא ועדת האשראי במסגרת
התוכנית המאושרת, תחייב את הבנק על כל תנאיה.

9.6 תוקף מימוש ההלוואה הוא עד 90 יום מאישור ועדת
האשראי. הנחיותיה של ועדת האשראי ייחתמו בכתב על
ידי חברי הוועדה ויחייבו את הבנק ואת המדינה.

10. תנאי העמדת הלוואה ועדת חריגים (הקרן התקציבית)

10.1 זכאי לקבלת הלוואה מהקרן התקציבית המיועדת ליזמים עולים ולתושבים חוזרים, הוא מי שעונה על תנאי הזכאות האמורים בנוהל זה לעיל ואשר בקשת האשראי שלו נדחתה בועדת האשראי של הקרן הממונפת, והגיש בקשה לוועדת חריגים (קרן תקציבית) בצירוף כל המסמכים הנדרשים

10.2 ההלוואה תינתן ללווה כהלוואה בנקאית שתנאיה הבסיסיים כדלקמן:

10.2.1 סכום הלוואה עד: 70,000 ₪.

10.2.2 תקופה: עד 6 שנים (כולל תקופת הגרייס).

10.2.3 תקופת גרייס (החזר ריבית בלבד): 12 חודשים. הלווה יהיה רשאי לקצר את תקופת הגרייס ו/או את תקופת ההלוואה בבקשתו להלוואה.

10.2.4 ריבית: 2% צמוד למדד המחירים לצרכן.

10.2.5 ביטחונות :

10.2.5.1 -

* להלוואה עד 35,000 ש"ח – ערב אחד ו/או בטוחה מאושרת ע"י ועדת חריגים.

* להלוואה עד 70,000 ₪ - שני ערבים ו/או בטוחה אחרת שתאושר על ידי ועדת חריגים. או ערב אחד ובטוחה בסכום ההפרש שבין סכום ההלוואה ל- 35,000 ₪ המובטחים ע"י ערב. לעניין סעיף זה – ערב יהיה בעל הכנסה חודשית שוטפת של לפחות 5000 ₪ ברוטו ומעלה.

בתוקף מיום 30.10.2013

19 מתוך 33

10.2.5.2 הלוואה יהיה רשאי להעמיד בטחונות מטריאליים

חלופיים לפי המפתח המצוין מטה:

10.2.5.2.1 שיעבוד רכב שגיל שנתו (מודל) אינו

עולה על 5 שנים, שווי הרכב לביטחון

יחושב לפי 65% ממחירו כמקובל

בהלוואות דומות בבנק מסחרי.

10.2.5.2.2 שיעבוד כסף מזיל וצמוד בשווי הבטוחה

הנדרשת או העמדת ערבות בנקאית.

10.2.5.2.3 ערב ייחשב כבטוחה בשווי חלקו היחסי

בהלוואה.

תנאי למתן הלוואה הוא קיומם של ביטחונות (ערבים או

בטוחות) בשיעור של 100% מסכום ההלוואה.

10.2.5.3 במקרה בו שני שותפים או יותר מבקשים הלוואה

ינקטו הצעדים הבאים:

10.2.5.3.1 ביצוע הלוואה לשותפים יבוצע באותו

סניף בנק בלבד.

10.2.5.3.2 הערבים להלוואה לכל שותף לא יהיו

אותם ערבים ולא בן הזוג של מי מהם

(בעל, אישה).

10.2.5.3.3 תיבדק יכולת החזר של כל שותף בנפרד.

הבנק לא יקבל כערב:

* לקוח הנמצא בפיגור בתשלומיו על האשראי שיש לו

בבנק.

* לקוח שהוכרז כמוגבל על ידי בנק ישראל.

* קטין.

* אדם שנמסר לבנק שהוא פסול דין או הורשע בפלילים.

* אדם שהכנסתו העיקרית היא קצבת ביטוח לאומי.

* בן זוג של הלווה.

* 2 ערבים שהינם בני זוג.

10.3 הלוואה עומדת: חלק מן ההלוואה יועמד ללווה כהלוואה עומדת

אשר תהפוך למענק שלוש שנים לאחר מועד קבלת ההלוואה, בתנאי שהזים יפרע את חובו כסדרו וימשיך להפעיל את עסק עצמאי. סכומי ההלוואה מפורטים בטבלה המצורפת להלן בסעיף

10.4 הון עצמי: ועדת האשראי תתנה את מתן אישורה לקבלת ההלוואה

להקמה או להרחבה של עסק, בדרישה מהלווה להשקעת הון עצמי בעסק בסך שלא יפחת מ- 25% מסך ההלוואה שהועמדה מהקרן. בבקשות אשראי לצורך הון חוזר, לא תידרש השקעת הון עצמי.

10.5 לא יוכרו כהון עצמי לצורך מימון חלופי, השקעות שהלווה ביצע 6

חודשים או יותר לפני יום הדיון בוועדת הקרן.

10.6 במקרים בהם מאושרת הלוואה לצורכי השקעה בעסק שהוא שותפות

או חברה בע"מ, על הלווה להוכיח כי שותפיו לעסק השקיעו או משקיעים בעסק במקביל לו, לפי חלקם היחסי בעסק.

10.7. תוקף אישור ההלוואה

תוקף מימוש ההלוואה יהיה 90 יום מאישור ההלוואה בוועדת האשראי.

11. הגשת בקשה להלוואה מן הקרן הממונפת

11.1. יזם זכאי המבקש לקבל הלוואה מן הקרן רשאי לפנות לאחד ממוקדי הסיוע המוכרים ע"י המשרד (להלן מעלו"ת) לצורך מיפוי צרכים והכנת תוכנית עסקית אשר תשמש בסיס לדיון בבקשה. המעלו"ת יבדוק את זכאותו של הפונה לפני הכנת התוכנית העסקית.

11.2. התוכנית העסקית תכלול את המלצות היועץ אשר הכין את התוכנית ותהיה חתומה ע"י מבקש ההלוואה וע"י נציג מוסמך של מעלו"ת .

11.3. תוכנית עסקית שתימצא ע"י מעלו"ת כבעלת סיכון גבוה ו/או היתכנות עסקית נמוכה, ו/או מכל סיבה אחרת ולפיכך לא תומלץ למתן האשראי, יודיע על כך מנהל המעלו"ת ליזם ולמנהל יזמות מחוזית ויציין כי המלצתו שלילית. במקרה זה יהיה רשאי המשרד לבקש חוות דעת נוספת על התכנית העסקית מהגוף המתאם.

11.4. במידה והיזם בוחר לפנות אל הקרן באופן עצמאי, לאחר קבלת אישור ממנהל יזמות מחוזית, יופנה היזם לגוף המתאם בצירוף התוכנית העסקית, ואישור הזכאות לשם בדיקת הגוף המתאם.

12. הטיפול בבקשות להלוואה מן הקרן – התהליך הארגוני

12.1 מסלול הלוואה

להלן התהליך העבודה לטיפול בבקשות להלוואה מן הקרן:

12.1.1 הדיון בבקשות להלוואה מן הקרן הממונפת ייערך במסגרת הבנק הזוכה.

12.1.2 כל ועדת אשראי תתכנס אחת לחודש לכל הפחות, לדיון בתוכניות העסקיות ובבקשות להלוואות האשראי שיוגשו אליה ע"י מנהלי מעל"ת של אותו מחוז והומלץ ע"י הגוף המתאם. הגוף המתאם מחויב לדווח מראש לאגף המקצועי על מועדי הוועדות.

12.1.3 באחריות הגוף המתאם, לתאם מראש את מועדי הישיבות, על מנת לוודא את השתתפותם של כל חברי הועדה בדיונים.

12.1.4 לפחות 3 שבועות לפני מועד ההתכנסות של ועדת האשראי, מנהל המעל"ת יעביר לרכז היזמות עסקית ולגוף המתאם העתק מן התוכניות העסקיות (המסמכים הנלווים) שיעמדו לדיון באותה ועדה.

12.1.5 כלכלן חברת הגוף המתאם ובמידת האפשר ביחד עם רכז היזמות העסקית המחוזי / נציג אגף היזמות ייפגשו עם היזמים הפונים לקרן כדי ללבן את פרטי התוכניות ומשמעויותיהן. על בסיס מפגשים אלה הם יגבשו את המלצותיהם לוועדת הקרן, וכן יאתרו מסמכים או נתונים חסרים שיש להשלימם ע"י היזמים השונים, כתנאי לאישור ההלוואות.

12.1.6 על יסוד נתונים אלה יעביר הגוף המתאם המלצה לוועדת האשראי לרבות התוכנית העסקית ושאר המידע שיקבל מהעסק אל הבנק.

12.1.7 בתום כל דיון יוכן סיכום פרטני לגבי כל פונה ובו תצוין החלטת הוועדה, סכום ההלוואה שאושר, סכום ההון העצמי וכן התניות לביצוע ההלוואה. בנוסף לכך יוכן פרוטוקול המרכז את ההחלטות לגבי כל הפניות שנידונו בוועדה. הפרוטוקול יהיה חתום בידי כל חברי הוועדה. עבור כל יזם שבקשתו אושרה יוכן טופס הפניה לבנק המבצע ע"י הגוף המתאם ובחתימתו. לכל יזם שבקשתו נדחתה תוכן הודעה מנומקת על הדחייה.

12.1.8 כל המסמכים הללו יוכנו באמצעות המערכת הממוחשבת לניהול הקרן, באחריות הגוף המתאם הנוגע בדבר, המסמכים יועברו ע"י הגוף המתאם, לידי היזם, המעלו"ת, רכז היזמות עסקית וחברי ועדת האשראי.

12.1.9 לאחר מימוש ההלוואה, בהתאם לדוחות המתקבלים מהבנקים, ירשום רכז היזמות עסקית המחוזי במערכת המידע (מרכבה) כי העולה מימש את ההלוואה.

12.2 במידה והגוף המתאם לא ימליץ להעניק הלוואה במסגרת הקרן הממונפת, יהיה רשאי מבקש ההלוואה לפנות לוועדת הערר לבחינה נוספת של הזכאות להלוואה במסגרת הקרן הממונפת. הבקשות יוגשו למנהל יזמות מחוזי הן באמצעות המעלו"ת והן באופן ישיר ע"י העולה ובלבד שיחתמו ע"י מבקש הערר.

בתוקף מיום 30.10.2013

24 מתוך 33

12.3 במידה וועדת הערר תחליט כן להעביר לקרן הממונפת, הבקשה תוגש לועדת האשראי בדיון הסמוך שיתקיים.
במידה ולא תוציא ועדת הערר תשובה שלילית עם נימוקים.

6.139 נוהל יזמות עסקית

בתוקף מיום 30.10.2013

25 מתוך 33

13. הרכב ועדת הקרן הממונפת ונוכחות בישיבות

13.1. חברי ועדת הקרן יהיו:

13.1.1. יו"ר הוועדה: מנהל אגף יזמות עסקית במשרד הקליטה .

13.1.2. חברי הוועדה: חשב משרד הקליטה, נציג הגוף המתאם, ונציג הבנק .

13.2. יו"ר ועדת האשראי יוכל על פי שיקול דעתו במקרים חריגים להחליט כי ועדת האשראי תקיים ישיבה טלפונית.

13.3. לא תתקיים ישיבות וועדה בהעדר אחד מחבריה. במקרה של היעדרות של אחד מחברי הוועדה יש לנהוג כדלקמן:

13.3.1. בהעדר מנהל אגף יזמות עסקית ימלא את מקומו מנהל המחוז הרלוונטי.

13.3.2. בהעדר חשב משרד הקליטה: ימלא את מקומו גזבר מחוזי .

13.3.3. הגוף המתאם יערוך את הפרוטוקול וידאג להחתים את חברי הוועדה במעמד קיום הוועדה.

6.139 נוהל סיוע לעולים יזמים

בתוקף מיום 30.10.2013

26 מתוך 33

14. החלטות הועדות (ועדת אשראי וועדת חריגים)

14.1. הועדה רשאית לקבל אחד מ-4 סוגי ההחלטות הבאות:

14.1.1. אישור של הבקשה במלוא הסכום המבוקש או בחלק ממנו.

14.1.2. אישור מותנה בעמידה בתנאים שונים לרבות הצמדת יועץ עסקי ליזם וקביעת מספר שעות הליווי בכפוף לאישור המשרד לקליטת העלייה והמלצת הגוף המתאם.

14.1.3. העברת הבקשה לדיון נוסף – לאחר השלמת מידע נדרש או מסמכים נדרשים ו/או הכנסת שינויים בתוכנית העסקית.

14.1.4. דחיית הבקשה מנומקת בפרוטוקול.

14.2. החלטות הוועדות יתקבלו פה אחד.

14.3. יזם שבקשתו נדחתה בוועדת האשראי יוכל להגיש בקשה לוועדת חריגים (תקציבית).

בתוקף מיום 30.10.2013

27 מתוך 33

15. מורשה חתימה

15.1 על כל הפניה לבנק המבצע יהיו שתי חתימות של עובדי המשרד:

15.1.1 חתימה ראשונה של מנהל/ת המחוז, או של מנהל אגף יזמות עסקית או איש מטעם שהוסמך לכך.

15.1.2 חתימה שניה של חשב המשרד או גזבר מחוזי שהוסמך על ידו.

סעיף זה כפוף בכל מקרה לחוק נכסי המדינה.

6.139 נוהל יזמות עסקית

בתוקף מיום 30.10.2013

28 מתוך 33

16. ועדת בטחונות

16.1. במשרד הראשי תפעל וועדת בטחונות, אשר תתכנס אד הוק כאשר יופנו אליה פניות מן הבנקים בעניין בטחונות של לווים. צורך זה עולה כאשר לעולה אין אפשרות להמציא **בטחונות** כנדרש.

16.2. הוועדה יהיו חברים מנהל (ת) אגף יזמות עסקית, או נציגו וחשב המשרד, או נציגו.

16.3. סמכות הוועדה תהיה לדון בבקשות להקלה בביטחונות ולאשרן לפי העניין.

בתוקף מיום 30.10.2013

29 מתוך 33

17. ביצוע הלוואה ע"י הבנק

17.1. הבנק יפעל על פי התנאים המפורטים בחוזה בינו לבין החשב הכללי.

בתוקף מיום 30.10.2013

30 מתוך 33

18. המרת ההלוואה העומדת למענק – ועדת חריגים (הקרן התקציבית)

**הטבה מסוג הלוואה עומדת : הלוואה עומדת תינתן לכל לווה בסך
17.5% מסך ההלוואה הכוללת (לרבות אם ניתנה במספר חלקים)
ועד 5,000 ₪ .**

18.1. ההלוואה העומדת תהפוך למענק ללווה בהתקיים התנאים הבאים:

18.1.1. הלווה ממשיך להפעיל עסק עצמאי לפחות 3 שנים ממועד קבלת ההלוואה.

18.1.2. הלווה עומד בהתחייבויותיו בפירעון ההלוואה.

18.2. תהליך המרת ההלוואה העומדת למענק יהיה כדלקמן:

18.2.1. אחת לחודש, הבנקים המבצעים ימציאו לרכזי היזמות המחוזיים רשימות של לווים מן הקרן שחלפו 3 שנים ממועד ביצוע הלוואותיהם.

18.2.2. רכזי היזמות המחוזיים יבדקו ויודיעו לבנק המבצע אלו עסקים ממשיכים להתקיים ולפעול ואלו נסגרו.

18.2.3. עסק שממשיך להתקיים מעל 3 שנים כאמור והלווה עומד בהתחייבויותיו בפירעון ההלוואה, הבנק המבצע ימיר את ההלוואה העומדת למענק ויודיע על כך ללווה.

18.02.4 במקרים שלא אותרו היזמים או שאינם עומדים בהחזר תועמדה הלוואה הנפרעת והעומדת לפירעון מיידי.

בתוקף מיום 30.10.2013

30 מתוך 33

18.2.5. לוויים שהפסיקו לקיים עסק עצמאי, אך עומדים בהחזר חובם, תישלח להם הודעה ע"י הבנק כי עפ"י תנאי ההלוואה עליהם לפרוע מיידית את יתרת חובם. בקשות חריגות להמשך פריסת החוב יועברו לדיון בועדת פיגורים וחובות רעים.

19. ועדת פיגורים וחובות רעים**19.1. ועדת פיגורים וחובות רעים היא הגוף המוסמך לדון בצעדים שיש**

לנקוט כלפי לווים מן הקרן הממונפת ו/או התקציבית המפגרים בפירעון השוטף של הלוואתם או אינם מחזירים אותם כלל.

19.2 חברי ועדת הפיגורים: מנהל אגף יזמות או נציג, חשב המשרד

או נציג, נציג חשב כללי, מנהל מחלקה מחוזית יזמות, נציג הבנק ונציג הגוף המתאם.

19.3 תהליך הטיפול בפיגורים וחובות רעים יהיה כדלקמן:

הבנק המבצע יעביר לרכזי היזמות המחוזיים ולגוף המתאם את:

19.3.1 רשימת הלווים מן הקרן שאינם עומדים בתנאי ההחזר של ההלוואה פעם ברבעון.

19.3.2 הרכז המחוזי והגוף המתאם יבדקו את הסיבות לאי

עמידת הלווים בהחזר ויגבשו המלצות לגבי דרך הטיפול בכל אחד מהם: הסדר לפריסת החוב, נקיטת צעדים משפטיים לגביית החוב או במקרים חריגים – מחיקת החוב.

19.3.3 במקביל, הבנק המבצע ירכז את הנתונים הידועים לו

לגבי נסיבות הפיגורים של כל אחד מן הלווים.

19.3.4 ממצאי הבדיקות וכן ההמלצות של הרכז המחוזי ו הגוף

המתאם ושל נציג הבנק המבצע יידונו בוועדת פיגורים וחובות רעים .

19.3.5 התנאים לעבודת הוועדה מפורטים בהסכם עם הבנקים.

19.4 החלטות הוועדה יסוכמו בפרוטוקול, ויועברו לביצוע הבנק.

6.139 נוהל יזמות עסקית

בתוקף מיום 30.10.2013

32 מתוך 33

19.5 הרכזים המחזיים והגוף המתאם יהיו אחראיים למעקב אחר ביצוע החלטות הוועדה.