

מידע חיוני

פעילות קרן בנק הפועלים לעסקים

ינואר 2020

מידע חיוני - פעילות קרן בנק הפועלים בשיתוף כלל ביטוח

פעילות קרן בנק הפועלים לעסקים

ב- 03/2016 החלה לפעול קרן חדשה לעסקים בעלי מחזור שנתי של עד 50 מיליון ₪. ניתן להגיש לחברת CofaceBdi בקשות לקרן החדשה.

מטרת הקרן

סיוע לעסקים בקבלת מימון בתנאים אטרקטיביים, ובלוחות זמנים קצרים. ההלוואות יועמדו באמצעות הבנק לחברות ועסקים, אשר עפ"י בדיקת CofaceBdi ובנק הפועלים ישנה הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל צמיחה.

הלוואות אלו ניתנות למטרות הבאות:

- א. הרחבת עסק קיים.
- ב. פיתוח או תפעול שוטף (הון חוזר).
- ג. פירעון הלוואה /אשראי ובלבד שהאשראי הנפרע מקורו בבנק אחר.
- ד. עסקים בהקמה

מסלולי ההלוואות

ההלוואות ניתנות מאחד מארבעת המסלולים הבאים:

- א. מסלול הון חוזר - לעסקים בצמיחה אשר סובלים מפער תזרימי.
- ב. מסלול השקעות - הרחבת עסקים קיימים, נדרשת השקעת הון עצמי של לפחות 20% מהיזמים.

- ג. **מסלול עסקים בהקמה** - מתן הלוואה לעסקים חדשים, נדרשת השקעת הון עצמי של לפחות 20% מהיזמים.
- ד. **מסלול יצואנים** – על פי הגדרת הבנק הינו עסק שיצא מעל 250 א' דולר בשנה.
- ה. **מסלול לה"ב** – בשנת 2019 החל לפעול מסלול מיוחד לחברי ארגון לה"ב. במסגרת המסלול יועמדו הלוואות שבין 150 א' ש"ל ל- 500 א' ש"ל. החזר ההלוואה הינו לתקופה של 5 שנים עם גרייס של חצי שנה. על הפונים לפנות תחילה לארגון לה"ב לקבלת אישור ראשוני.

פעילות חברת CofaceBdi בקרן:

חברת CofaceBdi מהווה את הזרוע הביצועית של הקרן. תפקיד CofaceBDI הינו, בין היתר, לבדוק עמידה בתנאי הסף, לאסוף את המסמכים הנדרשים ולבדוק את העסקים המבקשים לקבל הלוואה. בסיום הבדיקה תוגש המלצה לבנק.

תנאי הזכאות להלוואה

(* עסקים שמחזור הכנסותם בשנה הקודמת הסתכם לעד 50 מיליון ש"ל.

תנאי ההלוואה

תנאי ההלוואה מורכבים מפרמטרים שונים כגון: סכום ההלוואה המבוקשת, מחזור הפעילות של העסק, תקופת ההלוואה, ביטחונות, ערבויות ועוד.

להלן הצגת פירוט תנאי ההלוואה:

• **סכום ההלוואה המקסימלי**

- 500 א' ₪ לעסקים בעלי מחזור הכנסות של עד 5 מיליון ₪ בשנה הקודמת (כולל עסקים בהקמה).
- לעסקים בעלי מחזור הכנסות הגבוה מ- 5 מיליון ₪ עם מחזור עד 25 מ' ₪ - עד 10% ממחזור הכנסות העסק בשנה הקודמת או עד 2 מיליון ₪ (הנמוך מבניהם).
- לעסקים בעלי מחזור הכנסות 25-50 מיליון ₪, 10% ממחזור הכנסות העסק בשנה הקודמת או עד 3 מיליון ₪ (הנמוך מבניהם).
- לעסקים שהגישו בקשה להלוואה במסלול יצואנים - 12% ממחזור ההכנסות בשנה הקודמת. מקסימום 2 מ' ש"ח ללקוחות עם מחזור עד 25 מ' ₪ או 3 מ' ₪ ללקוחות עם מחזור 25 - 50 מ' ₪.

- **תקופת ההלוואה** - תקופת ההלוואה לא תעלה על שש שנים, כולל תקופת גרייס של 12 חודשים (לעסק בעל מחזור של עד 25 מ' ₪).

- **ביטחונות** - לשם הגנה מחשיפה בהלוואות, הבנק יקבל מהלווה ביטחונות, מכל סוג בשיעור של 25% מסך ההלוואה המאושרת (אחרי מקדמי ביטחון כמקובל בבנק).

- **עמלות הקצאת אשראי** - לא תגבה עמלה על הקצאת האשראי.

- **ערבויות** - קיימת דרישה לערבות בעלי המניות.

- **ריבית** - מו"מ מול הבנק.

תנאי הלוואה נוספים לעסקים בעלי מחזור שבין 25 מ' ש"ל - 50 מ' ש"ל:

- במידה והבקשה הנה למימון הון חוזר, התקופה המקסימלית להלוואה הינה עד 24 חודשים, אשר מתוכם יהיו מקסימום 3 חודשי גרייס על הקרן.
- לקוחות שקיים אצלם שעבוד שוטף כללי (שש"כ). לבנק אחר, יהיו זכאים להלוואה בקרן בתנאי שביטלו את השש"כ. או הסכימו לחתום על שש"כ. פרי 109 .

תנאי סף לקבלת הלוואה בקרן

באמצעות הקרן ניתן להעמיד הלוואות ללווים העומדים בכל התנאים הבאים:

- העסק המאוגד בישראל.
- מחזור שנתי: עד 50 מיליון ש"ל.
- היעדר חובות שטרם הוסדרו לרשויות המס (עד לאישור ההלוואה יגיע העסק להסדר מול הרשות הרלוונטית).
- חשבונו של העסק ו/או חשבונו הפרטי של מי מבעליו אינו מוגבל ו/או מעוקל בבנק ולמיטב ידיעת הבנק אינו מוגבל ו/או מעוקל בבנק כלשהו, ולפי הצהרתם בכתב של בעלי העסק, חשבונותיהם אף אינם מועמדים להגבלה.
- בעל העסק הלווה הצהיר בכתב, כי אין לבנק כלשהו תביעה משפטית נגד העסק ו/או בעליו, וכי העסק אינו מצוי בכינוס נכסים ו/או פירוק, ואין ננקטים נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כפגום בחשבונות הלווה.
- עסק בהסדר – עסק חייב הנמצא בהסדר חוב בשל קשיים שהיו לו לגבי ביצוע לוח תשלומים שנקבע עם קבלת הלוואות, לא יהיה רשאי לפנות לקבלת אשראי בקרן כל עוד לא פרע את התשלומים.

- הלווה חתם על ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקת העסק ובעליו על ידי CofaceBdi והבנק, לרבות העברת כל אינפורמציה שתידרש ל-CofaceBdi ולבנק לשם בחינת הבקשה.
- הלווה יתחייב לשתף פעולה עם CofaceBdi והבנק לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך הבדיקה הכלכלית לפני ביצוע ההלוואה ולאחריה.
- בהסכם ההלוואה התחייב הלווה לכך שישתמש בכספי ההלוואה אך ורק למטרות שפורטו בתכנית המאושרת, ולא לכל מטרה אחרת.

תהליך מתן ההלוואה בקרן החדשה

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

את השאלון יש לשלוח באמצעות דואר אלקטרוני אל כתובת המייל kerenpoalim@bdi.co.il או בדואר, ל-CofaceBdi, בן גוריון 11, בני ברק 51260, או CofaceBdi ת.ד. 844 בני ברק 51108 או לפקס 03-6164305

לאחר שמילאתם את השאלון, צרפו את המסמכים הבאים:

1. דו"ח רשם חברות (לחברה בלבד)
2. דו"חות כספיים מבוקרים של שלוש השנים האחרונות.
3. מאזן בוחן לשנה הנוכחית.
4. דו"חות כספיים חברות קשורות.
5. במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה, דו"חות רווח והפסד ושומות מס.
6. דו"ח אובליגו ודפי חשבון של העסק ושל חברות קשורות לשלושת החודשים האחרונים.

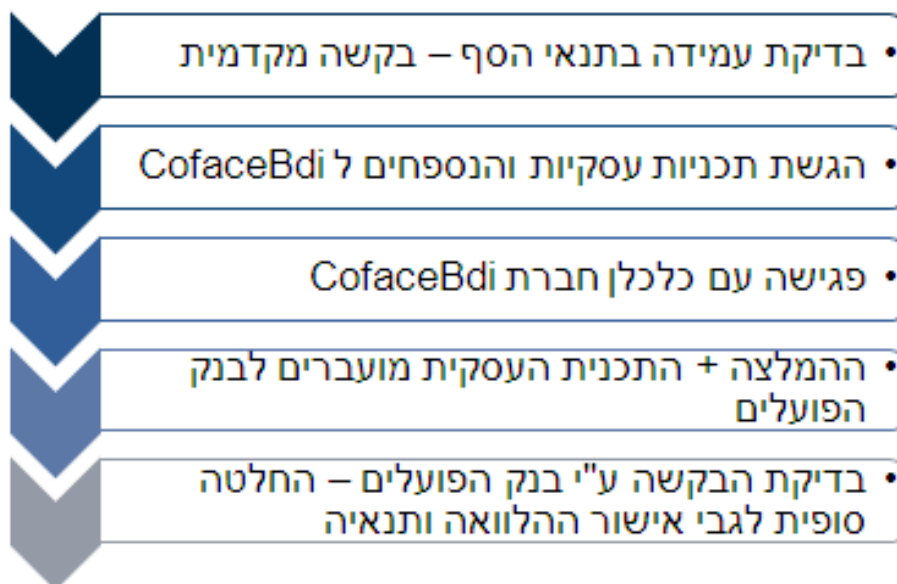
7. דו"חות מע"מ וביטוח לאומי 12 חודשים אחרונים.
8. אם קיימת תכנית עסקית, אנא צרף אותה.
9. במידה והחברה מגישה את התוכנית באמצעות יועץ, יש לצרף ייפוי כוח.

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

החל מיום 30/09/2019, כל חברה שתגיש בקשה להלוואה במסגרת קרן פועלים תידרש להציג דוחות כספיים מבוקרים לשנת 2018.
עוסקים מורשים יידרשו להציג דוח סופי ושומת מס לשנת 2018.

תרשים זרימה - תהליך קבלת ההלוואה

תהליך קבלת הלוואה בקרן



הסברים נוספים לקרן הפועלים

- עסק אשר יפנה לקרן בבקשה להלוואה, יפנה לבנק לשם בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן, ולתנאיה. עסק אשר יעבור בדיקה ראשונית זו, יתבקש להכין תוכנית עסקית ולספק ל- CofaceBdi את כל האינפורמציה הדרושה לשם ביצוע בדיקה כלכלית מקיפה. לאחר הבדיקה הכלכלית, תיתן CofaceBdi את המלצתה לבנק.
- ההחלטה על העמדת ההלוואה וגובה ביטחונות הינה בשיקול דעתו של בנק הפועלים בלבד.
- מס' ההלוואות שניתן לקבל במסגרת הקרן - **הלוואה משלימה:** לווה שלא ניצל את כל זכאותו להלוואה, יוכל לפנות בשנית **לאחר סיום 6 תשלומי קרן בהלוואה הראשונה.**
- משך זמן הבדיקה – 14 יום מקבלת התוכנית העסקית המלאה ו/או תאריך הפגישה, המאוחר מבניהם.