

הנחיות ליועץ עסקי - הלוואות לעסקים מסלול הלוואות לעסקים 'קורונה'

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, אנו מבקשים לעדכן על הקמת מסלול ייעודי שעיקרו סיוע לעסקים קטנים ובינוניים שנקלעו לקשיים תזרימים כתוצאה מהשפעות התפרצות נגיף הקורונה.

קריטריונים והנחיות:

1. המסלול מיועד להעמדת הלוואות לעסקים שיציגו קשר בין הקשיים התזרימים וצרכי ההון החוזר בגין התפרצות הנגיף וירידה בהכנסות.) והניסיון העסקי של מבקשי ההלוואה ויכולות הניהול שלהם.
2. דמי טיפול בגין טיפול היועץ בהגשת הבקשה לא יעלו על 750 ₪ ללקוח
3. את הבקשות יש להגיש כולל החומר הנלווה למייל Asakim@ogen.org
4. חובה לשלוח את הבקשה עם המסמך המצורף לדף הנחיות זה. בקשות שיגיעו ללא טופס בקשה של עוגן לא יקלטו במערכת.
5. רשימת מסמכים הנדרשים מופיע למעלה בטופס בקשה בעמוד 3.
6. ייתכן שכחלק מתהליך בדיקת הבקשה נבקש לקיים פגישה או שיחת וידאו עם מבקשי ההלוואה.

שימו לב:

**יש לשלוח את כל המסמכים הנדרשים במייל אחד בלבד.
בקשה שלא יהיו בה כל המסמכים לא תיבחן.**

דוגמה ל'המלצת יועץ עסקי'

שם היועץ: _____ מספר נייד יועץ: _____
כתובת מייל יועץ: _____
תאריך הגשת בקשה: _____
שם בעל העסק: _____
מספר טלפון בעל העסק: _____
כתובת מייל בעל העסק: _____

המלצת היועץ תכלול:

1. תיאור העסק;
2. הערכת היועץ את המצב הכלכלי של העסק לפני קורונה;
3. גובה מכירות שנתי מדו"ח רווח והפסד ב2019;
4. תיאור המפרט הפגיעה בעסק;
5. הערכת הפגיעה במונחים כספיים והסבר;
6. צעדים בהם נוקט בעל העסק לטובת התקופה החדשה ;

צור קשר:

מאירה שורץ מנהלת מחלקת הלוואות לעסקים טל: 02-530-0776 מייל: asakim@ogen.org	ציפורה גולדנברג נציגת שירות: הלוואות לעסקים טל: 054-5782458 מייל: asakim@ogen.org
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

בקשת הלוואה לעסק מסלול סיוע בעקבות נגיף הקורונה

בקשות לעסקים יש לשלוח לכתובת: asakim@ogen.org

הודעה בדבר כוונה לקבל חיווי ממאגר נתוני אשראי של בנק ישראל

בהתאם להוראות חוק נתוני אשראי, תשע"ו - 2016 (להלן - "החוק"), רשאים גופים בעלי רישיון למתן אשראי לבקש מלשכת אשראי שהוסמכה על פי החוק חוות דעת בשאלה אם לתת אשראי ללקוח. לשכות אשראי הן תאגידים אשר יש בידם רישיון, על פי החוק, לתת שירות נתוני אשראי.

חוות דעת כזו מסתמכת על נתוני אשראי של הלקוח, אשר שמורים במאגר נתוני האשראי של בנק ישראל. הנתונים מועברים למאגר נתוני האשראי של בנק ישראל על ידי בנקים וגופים נוספים שחלה עליהם חובה להעבירם, על פי החוק.

אנו מתכבדים להודיעכם, כי במסגרת תהליך בדיקת בקשתכם לקבלת הלוואה, בכוונתנו לבקש לקבל לגביכם חוות דעת מלשכת אשראי הפועלת לפי החוק.

נציין כי על פי החוק, בנק ישראל רשאי להעביר ללשכת האשראי נתונים השמורים אודותיכם במאגר, רק אם הם מעידים באופן מובהק על כך שאינכם עומדים בפירעון תשלומים שבהם התחייבתם. ככל שאין במאגר נתוני האשראי של בנק ישראל נתונים כאלה, ימסור בנק ישראל ללשכת האשראי הודעה בלבד, לפיה לא נמצאו במאגר נתונים כאמור, ולא יצרף אליה מידע מתוך המאגר.

שם היועץ		הארגון
פרטי העסק		
שם העסק:		
שם העסק (המשך):		
כתובת מייל:	טל' נייד:	טל' בעסק:
רחוב:		
עיר:	מיקוד:	טל' בבית:
מס' העסק / ח.פ.:		
עוסק פטור	עוסק מורשה	שותפות
חברה בע"מ		
תחום הפעילות:		
סכום מבוקש (עד מאה אלף ש):		
מטרת ההלוואה:		
האשראי המבוקש מיועד לעזור לעסק: קורונה - הון חוזר		
חתימת המבקש (עם חותמת):		תאריך:
היזמים / בעלי העסק		
שם משפחה :		שם פרטי:
כתובת:		עיר :
מס' ת.ז. :		תאריך לידה:
מדינת אזרחות נוספת :		מדינת תושבות מס:
כתובת מייל:		טל' :
		נייד :



סניף:		בנק
על שם:		מס' חשבון:
שם בן / בת זוג:		מצב משפחתי:
		מס' ת.ז. בן / בת זוג:
שם פרטי:		שם משפחה:
מיקוד:	עיר:	כתובת:
תאריך לידה:		מס' ת.ז.:
תושבות מס/ אזרחות		האם הנך אזרח ארה"ב כן / לא
נייד:	טל':	כתובת מייל:
סניף:		בנק
על שם:		מס' חשבון:
שם בן / בת זוג:		מצב משפחתי:
		מס' ת.ז. בן / בת זוג:

טבלת פירוט הלוואות ואשראי בהווה

יש למלא את הטבלה ולפרט את כל הלוואות ומסגרות האשראי מכל סוג שיש בהווה למבקשי ההלוואה: אשראי בנקאי, חוץ בנקאי, כרטיסי אשראי, גמ"חים וכו'.

מטרת הלוואה	מקור	יתרה מקורית	יתרה עדכנית	ריבית	החזר חודשי

מידע בנוגע לערב בהלוואה

אנו מבקשים לידע את **הערבים לבקשה** זאת כי בהתאם לחוק נתוני אשראי תשע"ו - 2016 (להלן: **החוק**) רשאים גופים בעלי רישיון למתן אשראי לבקש מלשכת אשראי שהוסמכה על פי חוק, חוות דעת בשאלה אם לתת אשראי ללקוח.

חובה למלא טבלה זאת בשלמותה ולצרף צילום ת.ז. של הערב כולל ספח וכן תלוש שכר אחרון ממוקם עבודתו הנוכחי ומספר טלפון נייד

שם הערב	מספר זהות	כתובת מגורים	טלפון נייד	כתובת דוא"ל
			05	@

הצהרה וחתימה של מבקשי ההלוואה לעסק:

אני מצהיר שרשמתי בטופס בקשה זו את כל חשבונות הבנק שיש לי ו/או לבן/בת זוגי, כולל חשבונות בנק עסקיים או פרטיים. אני מצהיר שרשמתי בטבלה את כל החובות (בין לבנקים בין לגופים חוץ בנקאיים) וההתחייבויות הקבועות/המתמשכות שיש לי, לבן/בת זוגי או לעסק שלי. אני מצהיר שרשמתי בטבלה את כל הנכסים שיש ברשותי או שאני משלם עבורם הלוואות לדיור/משכנתא.



-----:X

מאגר מידע רשום # 700063079
אין חובה חוקית למסור את המידע. המידע ישמש אותנו בתהליך קבלת החלטות לגבי בקשות להלוואות.

רשימת המסמכים שצריך לצרף

<input type="checkbox"/>	1	צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של מבקשי ההלוואה
<input type="checkbox"/>	2	צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של בן/בת הזוג של מבקשי ההלוואה
<input type="checkbox"/>	3	צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של הערב המוצע וכן צילום תלוש שכר אחרון
<input type="checkbox"/>	4	תעודת עוסק מורשה/תמצית מרשם מחברות
<input type="checkbox"/>	5	ריכוז יתרות של כל חשבונות הבנק של מבקשי ההלוואה ובני-זוגם (פרטי ועסקי)
<input type="checkbox"/>	6	6 חודשים של תנועות עו"ש מכל חשבונות הבנק של מבקשי ההלוואה ובני-זוגם (פרטי ועסקי)
<input type="checkbox"/>	7	דו"ח כספי / דו"ח רווח והפסד מבוקר בשנתיים האחרונות על בסיס חודשי
<input type="checkbox"/>	8	מאזן בוחן / דו"ח רווח והפסד מהשנה הנוכחית (אם יש)
<input type="checkbox"/>	9	דוח מהיועץ כפי שהוגדר בדף ההנחיות

רשימת המסמכים הינה בגדר חובה ולא המלצה, בקשות שיגיעו לעוגן ללא המידע הנדרש לא יבחנו.