

בקשת הלוואה לעסק

הוראה ליועץ עסקי: יש לשלוח את הבקשה ל: 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.

פרטי העסק

שם העסק:

שם העסק (המשך):

כתובת מייל:

טל' בעסק:

טל' נייד:

רחוב:

עיר:

טל' בבית:

מיקוד:

מס' העסק / ח.פ.:

עוסק פטור

עוסק מורשה

שותפות

חברה בע"מ

תחום הפעילות:

סכום מבוקש (עד תשעים אלף ₪):

מטרת הלוואה:

האשראי המבוקש מיועד לעזור לעסק: בהקמה / בהון חוזר / בהרחבה

חתימת המבקש (עם חותמת):

תאריך:



| היזמים / בעלי העסק | | |
|--------------------|------|-----------------------|
| שם פרטי: | | שם משפחה: |
| מיקוד: | עיר: | כתובת: |
| תאריך לידה: | | מס' ת.ז.: |
| נייד: | טל': | כתובת מייל: |
| 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.: |
| נייד: | טל': | כתובת מייל: |
| סניף: | | בנק |
| על שם: | | מס' חשבון: |
| שם בן / בת זוג: | | מצב משפחתי: |
| | | מס' ת.ז. בן / בת זוג: |

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/פטור/תמצית מרשם מחברות |
| <input type="checkbox"/> | 5 | קורות חיים מלאים של מבקשי ההלוואה |
| <input type="checkbox"/> | 6 | ריכוז יתרות של כל חשבונות הבנק של מבקשי ההלוואה ובני-זוגם |
| <input type="checkbox"/> | 7 | 4 חודשים של תנועות עו"ש מכל חשבונות הבנק של מבקשי ההלוואה ובני-זוגם |
| <input type="checkbox"/> | 8 | דו"ח כספי / דו"ח רווח והפסד מבוקר בשלוש שנים האחרונות |
| <input type="checkbox"/> | 9 | מאזן בוחן / דו"ח רווח והפסד מהשנה הנוכחית |
| <input type="checkbox"/> | 10 | תכנית עסקית של יועץ עסקי |

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

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'.

| מקור | יתרה מקורית | יתרה עדכנית | ריבית | החזר חודשי | מטרת הלוואה |
|------|-------------|-------------|-------|------------|-------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

מידע בנוגע לערבים בהלוואה

יש למלא את על כל מרכיביה ולצרף צילום ת.ז. של הערב כולל ספח וכן תלוש שכר אחרון ממקום עבודתו הנוכחית

| שם הערב | מספר זהות | כתובת מגורים | טלפון קווי | טלפון נייד | כתובת דוא"ל |
|---------|-----------|--------------|------------|------------|-------------|
| | | | | | |
| | | | | | |

טבלת נכסים:

חובה לרשום את כל הנכסים שיש ברשות מבקשי ההלוואה.

| כתובת הנכס | מגורים/השקעה | שווי הנכס | יתרת משכנתא | תשלום חודשי על הנכס |
|------------|--------------|-----------|-------------|---------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

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) והתחייבויות 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.

הנני מאשר/ת בזה, כי ידוע לי שמידע אישי שמסרתי ל'עוגן' - הקרן להלוואות ללא ריבית (ע"ר) או ל'עוגן' - הקרן להלוואות חברתיות (חל"צ) (להלן - "עוגן"), לצורך בדיקת זכאותי לקבלת הלוואה ו/או לצורך ניהול הלוואה שקיבלתי ו/או אני עומד/ת לקבל, נשמר במאגרי מידע של 'עוגן', המתנהלים בהתאם להוראות הקבועות בחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א - 1981 ובתקנות שהותקנו לפיו.

הנני מאשר/ת ל'עוגן' לשמור את המידע, כאמור, במאגריה, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכך ש'עוגן' תעשה במידע שימוש אך ורק למטרה שלשמה נמסר לה.

_____ X 

מאגר מידע רשום # 700063079
אין חובה חוקית למסור את המידע.
המידע ישמש אותנו בתהליך קבלת החלטות שונות לגבי מתן הלוואות וכלל השירותים שאנו מציעים.

הנחיות ליועץ עסקי לכתיבת תכנית עסקית שתוגש לעוגן

כל תכנית עסקית שתוגש לעוגן תכלול התייחסות לנושאים הבאים:

1. הגדרת העסק: הענף, סוג העסק, מספר העובדים, לקוחות היעד, מקורות ההכנסה ומודל הרווח, הסבר על הכדאיות הכלכלית בכלל של העסק.
 2. תיאור העסק: מוצרים ושירותים, המחרה, עקרונות התנהלות העסק, ספקים עיקריים, ערוצי הפצה, פעילות השיווק והמכירה.
 3. תחרות ויתרון תחרותי: תאור התחרות הישירה והעקיפה, האם יש לעסק בידול או יתרון ואם כן מה הם?
 4. ההשכלה (העסקית והאחרת) והניסיון העסקי של מבקשי ההלוואה ויכולות הניהול שלהם.
 5. מטרות, יעדים ותחזית פיננסית לשנה הקרובה לפחות.
 6. הסבר על ההנחות העומדות בבסיס התחזית.
 7. השקעות שבוצעו בעסק בעבר מהון עצמי של הבעלים (לרבות הלוואות בעלים לעסק) וממקורות אחרים וכן השקעות שמתוכננות לעתיד.
 8. חוות דעת היועץ לגבי:
 - א. סך החובות וההתחייבויות של מבקשי ההלוואה והיכולת החזר של העסק כולל החוב המבוקש
 - ב. ההתנהלות הכלכלית עד היום כולל התייחסות לתקינות דפי הבנק
 - ג. היכולת של מבקשי ההלוואה לממש את התכנית העסקית
 9. פירוט תכנית השימושים לכספי ההלוואה המבוקשת:
 - א. הסבר על הסיבות לצורך בהלוואה ושימושיה המתוכננים
 - ב. הסבר כיצד ההלוואה אמורה להשפיע על ההכנסות והרווחים של העסק.
 10. תיאור התהליך של הייעוץ מול מבקשי ההלוואה ע"י היועץ ורמת ההיכרות של היועץ עם מבקשי ההלוואה והעסק.
- שים לב: ייתכן שכחלק מתהליך בדיקת הבקשה נבקש לקיים פגישה או שיחת וידאו עם מבקשי ההלוואה.

צור קשר:

| | |
|--|--|
| <p>מאירה שוורץ מנהלת מחלקת הלוואות לעסקים טל: 02-530-0776 מייל: asakim@ogen.org</p> | <p>ציפורה גולדנברג נציגת שירות: הלוואות לעסקים טל: 02-530-0772 מייל: asakim@ogen.org Whatsapp: 054-578-2458</p> |
|--|--|