## טופס בדיקה ראשוני

*1. מטרות הבקשה: הקמת עסק חדש/ הרחבת העסק קיים.*

*2. מעמד משפטי: פרטי/שותפות/חברה בע"מ /אחר*

*3. פרטי העסק:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *שם העסק/חברה* | *מס' תיק מע"מ*  *( 9 ספרות )* | *מס' חברה - ח.פ.*  *( 9 ספרות )* | ­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­ תאריך הקמה |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| כתובת העסק | מיקוד | מס' טלפון | טל' נייד | *מס' פקס* |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| גורם מפנה: |  | e-mail |  |

*4. תחום פעילות: יצור / שירותים / מסחר / חקלאות / אחר*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | *קיים* | *מתוכנן בתום ביצוע התוכנית* |
| *המוצר ו/ או השרות* |  |  |
| *היקף מכירות: חודשי /*  *שנתי* |  |  |
| *מס' מועסקים* |  |  |

*5. בנקים*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *חשבונות בנק אישיים* | | | |
| *שם בעל החשבון* | *בנק* | *סניף* | *מספר חשבון* |
|  |  |  |  |
| *חשבון בנק עסקיים* | | | |
| *שם בעל החשבון* | *בנק* | *סניף* | *מספר חשבון* |
|  |  |  |  |

#### 6. חברות קשורות (פרטים על חברות קשורות/עסקים נוספים בבעלות היזמים או בני זוגם)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *שם החברה* | *ח.פ.* | *תחום הפעילות* | *% בעלות של היזם* |
|  |  |  |  |

*7. פרטי היזמים והמנהלים:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *שמות היזמים* |  |  |
| *תעודת זהות(9 ספרות)* |  |  |
| *מין ז/נ* |  |  |
| *מצב משפחתי* |  |  |
| *תאריך לידה* |  |  |
| *תאריך עליה* |  |  |
| *כתובת מגורים* |  |  |
| *האם הדירה בבעלות היזם? כן/לא* |  |  |
| *שווי הדירה* |  |  |
| *האם קיימת משכנתא בגין הדירה? כן/לא* |  |  |
| *יתרת משכנתא* |  |  |
| *מס' טלפון* |  |  |
| *מס' טלפון נייד* |  |  |
| *% בעלות* |  |  |
| *תפקיד בעסק* |  |  |
| *מס' שנות לימוד* |  |  |
| *אקדמאי כן/לא, תחום* |  |  |
| *עסוק נוכחי* |  |  |
| *תקופת עסוק* |  |  |
| *נסיון קודם* |  |  |
| *ת.ז. בן/בת זוג* |  |  |
| *שם בן/בת זוג* |  |  |
| *עסוק נוכחי של בן/בת זוג* |  |  |
| תקופת עסוק |  |  |

*8. האם העסק קיבל או מקבל אשראי, מימון ו/או הטבות ממשלתיות אחרות בגין תוכנית זו:* **כן/לא***.*

*9. תוכנית השקעה – (בש"ח) (פירוט השקעות עתידיות בגינן מבוקשת ההלוואה).*

*יש להקפיד שסל הסכומים הנקובים בסעיפים 10 ו- 11 (המקורות) יהיה שווה לסך המופיע בסעיף 9ה (השימושים)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *א. כלי רכב* |  | *ש"ח* | *פרט:* |  |
|  |  |  |  |  |
| *ב. ציוד* |  | *ש"ח* | *פרט:* |  |
|  |  |  |  |  |
| *ג. אחר* |  | *ש"ח* | *פרט:* |  |
|  |  |  |  |  |
| *ה. סה"כ* |  | *ש"ח* | *פרט:* |  |
|  |  |  |  |  |
| *10. האשראי המבוקש* |  | *ש"ח* | *פרט:* |  |
|  |  |  |  |  |
| *11. הון עצמי שיושקע* |  | *ש"ח* | *פרט:* |  |
|  |  |  |  |  |
| *12. בטחונות מוצעים* |  | | | |
|  |  | | | |

*תמצית מנהלים*

|  |  |
| --- | --- |
|  | *כללי* |
|  | *תאור השוק* |
|  | *פוטנציאל מכירות* |
|  | *בקשת החברה* |

תאריך :

לכבוד:

בנק לאומי לישראל בע"מ ("הבנק")

קרנות קורת ישראל- עמותה לפיתוח כלכלי (**"העמותה"**)

הנדון: **ויתור על סודיות בנקאית**

הואיל ואני/אנו הח"מ, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, מס' \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ פנינו לוועדה המשותפת של העמותה ושל הבנק, בבקשה להעמיד לנו הלוואה (להלן: **"ההלוואה"**) בהתאם לתנאי תכנית העמותה והבנק להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים;

אי לכך, הננו נותנים בזאת את הסכמתנו שהבנק והעמותה, לרבות כל מי שהבנק, או העמותה ימנו לעניין זה, ימסרו זה לזה – וכן לכל גוף או גורם אשר משתף פעולה או קשור עם הבנק בנוגע להלוואה - כל מידע, פרטים ונתונים מכל סוג שהוא בקשר עם חשבונותינו ו/או עסקינו ו/או כל פרט אחר שברשותם לגבינו (להלן: **"המידע"**), בכל צורה בה יהיה צבור או מבוטא המידע.

אנו מסכימים בזאת כי מסירת מידע כאמור לא מהווה ולא תהווה הפרת חובת סודיות מסוג כלשהו המוטלת עליכם כלפינו על פי הסכם כלשהו ו/או על פי כל דין.

לא תהיה לנו כל טענה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהם נגדכם ו/או נגד מי מכם ו/או נגד עובדיכם בגין מסירת המידע שתעשה כאמור לעיל, ואנו נהיה מנועים מלטעון כלפיכם או כלפי מי מכם כל טענה שהיא בקשר עם העברת המידע. אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לכל נזק העלול להיגרם לנו עקב מסירת המידע על ידיכם כאמור לעיל.

הסכמתנו זו הינה בלתי חוזרת ולא ניתנת לשינוי ו/או לביטול ללא הסכמתכם בכתב ומראש והיא חלה ותחול הן לפני העמדת ההלוואה והן אחריה, לרבות לגבי כל הלוואה נוספת שתועמד לנו (אם תועמד) לצורך סילוק חובותינו לבנק בגין ובקשר עם ההלוואה. להסרת ספק, הסכמתנו זו תחול גם אם בסופו של דבר לא תועמד לנו ההלוואה בפועל מכל סיבה שהיא.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

חתימה

תאריך

לכל מאן דבעי,

א.ג.נ.,

הנדון: **ויתור על סודיות**

הואיל ואני/אנו הח"מ, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, מס' \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ פנינו לוועדה המשותפת לקרנות קורת ישראל-עמותה לפיתוח כלכלי (להלן: **"העמותה"**) ולבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: **"הבנק"**), בבקשה להעמיד לנו הלוואה (להלן: **"ההלוואה"**) בהתאם לתנאי תכנית העמותה והבנק להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים;

אי לכך, אנו נותנים בזאת את הסכמתנו שבנקים בהם מתנהלים חשבונותינו העסקיים ו/או הפרטיים וכן ספקים ולקוחות שלנו, כפי הפירוט שלהלן :

1. בנקים:

בנק \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_

בנק \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_

2. ספקים:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. לקוחות:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(להלן ביחד: **"הגורמים הנ"ל"**)

ימסרו טלפונית ו/או בכתב לעמותה ו/או לבנק ו/או לכל גוף או גורם אשר משתף פעולה או קשור עם הבנק בנוגע להלוואה, כל מידע, פרטים ונתונים מכל סוג שהוא בקשר עם חשבונותינו ו/או עסקינו ו/או כל פרט אחר שברשותם לגבינו (להלן: **"המידע"**), בכל צורה בה יהיה צבור או מבוטא המידע.

אנו מסכימים בזאת כי מסירת מידע כאמור לא מהווה ולא תהווה הפרת חובת סודיות מסוג כלשהו המוטלת על מי מהגורמים הנ"ל כלפינו על פי הסכם כלשהו ו/או על פי כל דין.

לא תהיה לנו כל טענה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהם נגד מי מהגורמים הנ"ל ו/או נגד מי מעובדיהם בגין מסירת המידע שתעשה כאמור לעיל, ואנו נהיה מנועים מלטעון כלפי מי מהגורמים הנ"ל כל טענה שהיא בקשר עם העברת המידע. אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לכל נזק העלול להיגרם לנו עקב מסירת המידע כאמור לעיל.

הסכמתנו זו הינה בלתי חוזרת ולא ניתנת לשינוי ו/או לביטול ללא הסכמת הבנק והעמותה מראש ובכתב.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

חתימה

**תצהיר מיועד לחברות בע"מ בלבד**

תאריך\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

שם התאגיד \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מס'\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

כתובת:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

לכבוד

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן:"הבנק")

סניף \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

א.נ.,

הנדון: החלטת תאגיד לחתום על כתבי ויתור סודיות לטובת הבנק

הננו מתכבדים להודיעכם כי בישיבת הדירקטוריון/הועד של \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (להלן - "התאגיד") שהתקיימה ביום \_\_\_\_\_\_\_\_ הוחלט כדלקמן:-

1. לחתום על כתבי ויתור סודיות המצ"ב ומהווים חלק בלתי נפרד מכתב זה.

2. ליפות את כוחם של ה"ה \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ להסכים עם הבנק על תנאי ונוסח המסמכים הנ"ל וכן לחתום בשם התאגיד על המסמכים הנ"ל.

3. אנו מאשרים בזה כי ההחלטות הנ"ל נתקבלו בהתאם למסמכי התאגדות של התאגיד וכי החתימה על המסמכים הנ"ל אינה פוגעת בטובת התאגיד.

4. כמו כן אנו מאשרים כי נתקבלו כל ההחלטות והאישורים הנדרשים על פי כל דין, לרבות לפי חלק שישי של חוק החברות התשנ"ט - 1999, לצורך החתימה על המסמכים הנ"ל.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

יו"ר הישיבה המזכיר

אני הח"מ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, עו"ד של \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (להלן - "התאגיד") מאשר בזאת כי ההחלטה הנ"ל נתקבלה בהתאם למסמכי ההתאגדות של התאגיד וכדין ונחתמה ע"י היושב ראש.

כמו כן הנני מאשר כי הרכב החתימות המצוין באישור דלעיל מחייב את התאגיד, וכי נתקבלו כדין כל ההחלטות והאישורים הדרושים על פי כל דין לצורך ההחלטה דלעיל.

תאריך:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ עו"ד:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_