

ניתן להגיש את הבקשה באחת מהדרכים הבאות:

1. דוא"ל (בפורמט word).

2. בפקס

התוכניות יתקבלו בפורמט word בלבד, בדרכים המצוינות לעיל.

רשימת מסמכים שיש לצרף לבקשה להלוואה:

חברה בע"מ	עוסק מורשה/ שותפות
<u>רשימת מסמכים שיש לצרף לבקשה להלוואה:</u>	<u>רשימת מסמכים שיש לצרף לבקשה להלוואה:</u>
1. נספח חתום ע"י רו"ח/ יועץ עסקי	1. תצהירים חתומים.
2. תצהירים חתומים.	2. תעודת עוסק מורשה
3. דו"חות מבוקרים לשנים 2015-2017.	3. דו"חות רווח והפסד לשנים 2015-2017, שומות מס לשנים 2015-2017
4. מאזן בוחן מלא לשנת 2018 (עד סוף חודש אחרון).	4. מאזן בוחן מלא לשנת 2018 (עד סוף חודש אחרון).
5. אישור רו"ח על יתרת בעלים וצדדים קשורים נכון ל-31.12.2017 וכן נכון ליום הגשת הבקשה.	5. דו"חות מע"מ לשנים 2017, 2018.
6. דו"חות מע"מ לשנים 2017, 2018.	6. טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים לשנים 2017 + 2018.
7. טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים לשנים 2017 + 2018.	7. דו"ח ריכוז יתרות ודפי חשבון 3 חודשים אחרונים בכל חשבונות העסק / חברות קשורות, לעוסק מורשה יש לצרף דוח ריכוז יתרות ודפי חשבון בחשבונות האישים של בעל העסק.
8. דו"ח ריכוז יתרות ודפי חשבון 3 חודשים אחרונים בכל חשבונות העסק / חברות קשורות.	8. זיהוי בעלי החשבון בדפי הבנק או לחילופין צילום צ'ק מבוטל לכל חשבון בנק.
9. זיהוי בעלי החשבון בדפי הבנק או לחילופין צילום צ'ק מבוטל לכל חשבון בנק.	9. דו"חות פירוט ניכיונות ודו"חות פירוט הלוואות / לוחות סילוקין להלוואות בנקאיות וחץ בנקאיות, לכל הלוואות העסק / חברות קשורות.
10. דו"חות עסקים/חברות קשורות (במידה ויש): דו"חות מבוקרים לשנים 2015-2017 + מאזן בוחן לשנת 2018 (עד סוף חודש אחרון).	10. דו"חות עסקים/חברות קשורות (במידה ויש): דו"חות מבוקרים לשנים 2015-2017 + מאזן בוחן לשנת 2018 (עד סוף חודש אחרון).
11. ת.ז בנקאית	11. ת.ז בנקאית
12. ת.ז+ ספח של הבעלים.	12. ת.ז+ ספח של הבעלים.
13. תוכנית עסקית	13. תוכנית עסקית
14. הצעות מחיר במקרה של מסלול השקעות.	14. הצעות מחיר במקרה של מסלול השקעות.
15. הצעות מחיר במקרה של מסלול השקעות.	

מסלול הלוואה המבוקש: _____ סכום מבוקש: _____

במידה והבקשה מוגשת באמצעות יועץ - שם היועץ ומס' תלפון: _____

כתובת המייל של היועץ: _____

תאריך: _____

לכבוד
max עסקים בע"מ

הנדון: חברת ח"פ

הריני לאשר את המידע הבא בהתייחס לחברה שבנדון

- הדוח המבוקר האחרון החתום הינו לשנת _____
- מחזור מכירות החברה שבנדון, בדוח המבוקר האחרון, עולה על 1,000,000 ₪.
- לחברה רווח תפעולי חיובי לשנת הדוח המבוקר האחרון.
- תשלומי מע"מ וניכויים חודשיים, אותם חבה החברה באופן שוטף לרשויות, לשלושת החודשים האחרונים, הקודמים לחודש אישור זה, דווחו ושולמו במועדם על פי הנחיית הרשויות.
- ההון המוחשי* של החברה שבנדון, בדוח המבוקר האחרון, הינו חיובי.

*חישוב הון מוחשי:

הון עצמי

- + (בתוספת) הלוואות ו/או יתרות הבעלים ו/או צדדים קשורים הרשומים בצד **הזכות**.
- (בניכוי) רכוש אחר / מוניטין
- (בניכוי) הלוואות ו/או יתרות הבעלים ו/או צדדים קשורים הרשומים בצד **חובה**.

אישור רו"ח / יועץ עסקי

שם:

מספר רישיון:

חתימה:

תאריך:

תאריך _____

ייפוי כוח

אנו החתומים מטה _____ ת.ז./ח.פ. _____ מיפים בזה את כוחו של היועץ/חברת היועץ _____ (להלן: "היועץ"), לטפל בשמנו ובמקומנו בכל הקשור לבקשה לקבלת הלוואה במסגרת קבלת הלוואה מ max עסקים".

אנו מאשרים ומבקשים בזה, למסור ישירות לידי היועץ כל מידע הקשור לטיפול בבקשתנו לקבלת הלוואה לרבות הודעה בדבר אישור או אי אישור בקשתנו.

ולראיה באנו על החתום:

היום _____ לחודש _____ בשנת _____

(חתימה וחותמת החברה/העסק)

חברה בע"מ

תאריך: _____

לכל מאן דבעי

א.ג.נ.,

קבלת הלוואה מ max עסקים

אנו הח"מ _____ ח.פ. _____ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת max עסקים המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי max עסקים.

לצורך קבלת הלוואה הננו מצהירים ומתחייבים בזה כלפיכם כדלקמן:

1.

- א. העסק הינו עסק המאוגד בישראל.
ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.
ג. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר מול max עסקים.
ד. חשבונותיו של העסק ו/או חשבונותיו הפרטיים אינם מוגבלים/מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
ה. בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק ו/או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל.
ו. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
ז. בעל העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או הסדר נושים ו/או פשיטת רגל ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל פתוחים כלשהם.
ח. כנגד העסק או בעליו לא מתקיים הליך פלילי.
ט. כנגד העסק לא קיימת תביעה פתוחה העולה על סכום של 200 א' ₪.

2. אנו מודעים לכך כי לצורך קבלת הלוואה נידרש להוכיח יציבות עסקית, ואנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם max עסקים ועם חברת CofaceBdi, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.

3. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו בתוכנית המאושרת על ידי חברת CofaceBdi וחברת max עסקים ולא לכל מטרה אחרת.

4. ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה לשביעות רצונה המלאה של max עסקים, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בכתב זה.

5. ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה לערבות אישית של הבעלים.

עסקים MAX

מבית לאומי קארד

6. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיה על פי שיקול דעת max עסקים בלבד. max עסקים לא תהיה חייבת לנמק את סירובו למתן האשראי.
7. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי כתב זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את max עסקים, בנוסף לכל סעד אחר ש max עסקים תהיה זכאית לו על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידי העסק ו/או על פי כל דין, להעמיד לפירעון מידי את כל הסכומים המגיעים לו מהעסק בגין ההלוואה, ולממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי העסק ו/או בעבורו.
8. אין באמור בכתב זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

חתימת העסק

אנו הח"מ, שהננו בעלי המניות ב _____ ח.פ. _____ (להלן: "העסק") מאשרים ומתחייבים כלפיכם יחד ולחוד כדלקמן:

- א. אנו מאשרים הסכמתנו למתן ההתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי העסק.
- ב. אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך, ובעיקר האמור בסעיף 1.

שם מלא + חתימת בעל מניות

שם מלא + חתימת בעל מניות

שם מלא + חתימת בעל מניות

תאריך: _____

לכל מאן דבעי

א.ג.נ,

קבלת הלוואה במסגרת max עסקים

אנו הח"מ _____ ת.ז. _____ ו- _____ ת.ז. _____ מספר עוסק מורשה _____ (להלן: "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת max עסקים (להלן: "max עסקים מבית לאומי קארד"), על פי הכללים שנקבעו על ידי max עסקים.

לצורך קבלת הלוואה הננו מצהירים ומתחייבים בזה כלפיכם כדלקמן:

1.

- א. העסק הינו עסק המאוגד בישראל.
- ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.
- ג. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר מול max עסקים.
- ד. חשבונותיו של העסק ו/או חשבונותיו הפרטיים אינם מוגבלים/מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ה. בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק ו/או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל.
- ו. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל פתוחים כלשהם.
- ז. כנגד העסק או בעליו לא מתקיים הליך פלילי.
- ח. כנגד העסק לא קיימת תביעה פתוחה העולה על סכום של 200 א' ש"ח.

2. אנו מודעים לכך כי לצורך קבלת הלוואה נידרש להוכיח יציבות עסקית, ואנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם max עסקים ועם חברת CofaceBdi, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.

3. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שאושרה אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו בתוכנית המאושרת על ידי חברת CofaceBdi ו max עסקים ולא לכל מטרה אחרת.

MAX עסקים

מבית לאומי קארד

4. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לשביעות רצונה המלאה של max עסקים, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בכתב זה.
5. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לערבות אישית של הבעלים.
6. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיה על פי שיקול דעת max עסקים בלבד. חברת max עסקים לא תהיה חייבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
7. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי כתב זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את max עסקים, בנוסף לכל סעד אחר שחברת max עסקים תהיה זכאית לו על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידי העסק ו/או על פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את כל הסכומים המגיעים לו מהעסק בגין ההלוואה, ולממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי העסק ו/או בעבורו.
8. אין באמור בכתב זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

תאריך _____

לכבוד

max עסקים

הנדון: ניתור על סודיות ואישור מידע א. צרכני

אנו החתומים מטה _____ מס' ת.ז. \מס' תאגיד _____ מאשרים בזה

שהמידע מהמקורות הבאים:

1. בנק _____ סניף _____ מס' חשבון _____

בנק _____ סניף _____ מס' חשבון _____

בנק _____ סניף _____ מס' חשבון _____

2. ספקים

3. לקוחות

4. שליפת דוח אשראי צרכני.

שיימסר ל max עסקים טלפונית ולא בכתב ניתן על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.

אנו מוותרים בזה על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ולא בכתב.

כמו כן, אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לנזקים העלולים להיגרם לנו עקב מסירת המידע הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד חברת max עסקים

ועובדיה.

שם הבעלים	מס' תעודת זהות	חתימת בעל המניות הפרטי לצורך שליפת דוח צרכני.

בכבוד רב,

שם מלא+ חתימת הלקוח

תאריך

שאלון ללווה הפונה בבקשה לקבלת הלוואה עד 250 א' ש

בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה

1. תיאור העסק

1.1. פרטי העסק

שם העסק/חברה	מספר ת.ז. / ח.פ.	מספר תיק מע"מ	תאריך הקמה	תאריך תחילת הפעילות

כתובת	עיר	מיקוד	טלפון	פקס	דואל (Email)	כתובת אתר אינטרנט
					@	

שם מנהל/ת העסק	מספר מועסקים	כתובת למשלוח דואר (במידה ושונה מכתובת העסק לעיל)		
		כתובת	עיר	מיקוד

1.2. תחום עיסוק

תחום עיסוק עיקרי	
סיווג העסק	תעשייה / מסחר / שירותים/חקלאות/ תיירות/ בנייה
תיאור הפעילות העסקית	רקע וניסיון בעלים רקע על בית העסק, עבר, הווה תכניות עתידיות
מוצרים עיקריים	
פעילות נוספת	

1.3. צורת התאגדות

צורת התאגדות	חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אגודה שיתופית
--------------	---

MAX עסקים

מבית לאומי קארד

1.4. סכום מבוקש ומטרת האשראי :

1.5. נתוני סליקה ואובליגו בחברות כ. אשראי- במידה וסולק (באלפי ₪):

	יתרת הלואה ב max עסקים
	תאריך הגשה אחרון לבקשת הלואה ב max עסקים
	סליקה חודשית ממוצעת
	חברת כ. אשראי סולקת
	חברת כ. אשראי/ ניכיון מנכה (במידה ומנכה בחברה שאינה החברה הסולקת)
	מסלול ניכיון (שבועי/ דו חודשי/ חודשי)
	יתרת הלואה בחברה סולקת/ מנכה

1.6. פרטי בעלות

1.6.1. יש למלא במידה והעסק **בבעלות פרטית** (ניתן להוסיף עמודות ככל הנדרש):

3	2	1	פרטי בעלים
			שם ומשפחה
			% בעלות
			מס' ת.ז.
			תאריך לידה
			תאריך עליה
			שם בן/ בת הזוג
			ת.ז. בן/ בת הזוג
			עיסוק בן/ בת הזוג
			כתובת מגורים
			האם קיימת דירה בבעלות הבעלים
			גובה משכנתא בגין הדירה
			דואל (Email)
			טלפון
			טלפון נייד
			עסקים נוספים, וחברות קשורות

MAX עסקים

מבית לאומי קארד

1.6.2. יש למלא במידה ובעלי המניות בעסק הינם תאגידים:

3	2	1	
			שם התאגיד בעל העניין
			שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד

1.6.3. פרט לגבי חברות קשורות (חברות אם, בנות ואחיות) - ניתן להוסיף שדות ככל הנדרש.

שם החברה	ח"פ	הקשר בין החברה הקשורה לעסק
		אם/ בת/ אחות
		אם/ בת/ אחות

1.7. לקוחות

לקוחות מרכזיים	לקוח 1	לקוח 2	לקוח 3
שם הלקוח			
תנאי אשראי			
מקומי/ חו"ל +מדינה			
% ממחזור המכירות			
מספר לקוחות כולל (סמן בצבע):			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ- 10% מהמכירות			
היקף ייצוא שנתי כולל			

1.8. ספקים

ספקים מרכזיים	ספק 1	ספק 2	ספק 3
שם הספק			
תחום אספקה			
היקף קניות ממוצע חודשי			
% מהיקף הקניות החודשי הכולל			
תנאי אשראי			

1.9. מוצרים ושירותים

א. ציין את שם המוצרים/ השירותים העיקריים שמספק העסק/ החברה:

#	שם המוצר	תיאור	יתרון יחסי של המוצר
1			
2			
3			

1.10.

פרט את הסכומים אשר הושקעו בעסק על ידי הבעלים בשנתיים האחרונות:

1.11. אובליגו נוכחי:

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומסדות מימון אחרים), נא לצרף בדף נפרד).
הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

סה"כ	נכון לתאריך			
	בנק			
	סניף ומס' חשבון			
	מסגרת עו"ש/ חח"ד			
	עו"ש/ חח"ד מנוצל			
	הלוואות			
	סה"כ אשראי זמן קצר			
	ערבויות			
	הלוואות ז"א			
	סה"כ אשראי זמן ארוך			
	סה"כ אובליגו			
	פיקדונות			
	שיקים למשמרת			
	שעבוד רכב			
	סה"כ בטחונות			

פירוט הלוואות:

1.12. מאגרי מידע:

מטרת הלוואה	בטחונות	ריבית	פירעון חודשי	מועד סיום	מועד התחלה	יתרת קרן	סכום מקורי	סניף ומס' חשבון
								סה"כ

א. פרט במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים, נגד העסק/החברה או בעליו:

* מידע לגבי תביעות משפטיות כאמור לא יביא לפסילת הבקשה על הסף.

1.13. נתונים כספיים:

2017	2016	2015	2. שנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר
			מכירות
			גידול במכירות באחוזים בהשוואה לשנה הקודמת
			רווח גולמי
			רווח תפעולי
			רווח נקי
			אחוז רווח גולמי
			אחוז רווח תפעולי
			אחוז רווח נקי
כן / לא	כן / לא	כן / לא	האם קיים דוח כספי מבוקר?

נתונים מאזניים

2017	2016	2015	שנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר
			אשראי בנקאי
			% אשראי בנקאי מסך המאזן
			הון עצמי מוחשי
			% הון עצמי מוחשי מסך המאזן

יש לצרף לבקשה את הדוחות הכספיים המבוקרים או הסקורים (לפי העניין), לרבות מאזני הבוחן, כנדרש ברשימת המסמכים להשלמה במסגרת הגשת הבקשה לגוף המתאם.

ניתן להוסיף הסברים והערות לדוחות הכספיים, לגבי שינויים בין השנים או לגבי כל עניין אחר הנובע מהם:

3. הצהרות

3.1. הנני מצהיר כי הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור, וכי ידוע לי כי הסתרה מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר.

3.2. הנני מתחייב לא לקבל מימון כפול למטרות ההלוואה כפי שהוצגו בתוכנית העסקית

שם הבעלים	חתימה	תאריך