

דף: 1 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה החדדית	
---------------	------------------------	---

נוהל מתן הלוואה החדדית

תאריך עדכון/פרסום	תאריך אישור	גורם מאשר
	17/06/2019	ועדת כספים
	18/06/2019 13/02/2022	ועדת נו"ת
	החלטה 024/2019 6/8/2019	הוועד המנהל
	החלטה 049/21 7/12/2021	הוועד המנהל
		אסיפת הנבחרים

דף: 2 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה החדית	
---------------	-----------------------	---

נוהל מתן הלוואות החדיות

1. כללי

- 1.1 בארגון "צוות" קיימת קרן להלוואות החדיות אשר נותנת הלוואות החדיות לחברי "צוות" ולא למנות צוות אשר משלמים דמי חבר לארגון.
- 1.2 לצורך מתן השירות, נקבעו כללים למנגנון ניהול תקין של אישור ההלוואות.

2. הגדרות

- 2.1 חבר- גמלאי/ת הארגון או אלמנת/ת הארגון.
- 2.2 ארגון- צוות ארגון גמלאי צה"ל
- 2.3 הלוואה החדית- כל סכום אשר אושר ע"י הנהלת הארגון בפריסה לתקופות שונות שנקבעות ע"י הארגון.

3. מטרות

נוהל זה מפרט את הקריטריונים לאישור הלוואות, את תהליך הגשת הבקשה והמעקב אחר החזרת ההלוואות.

4. אחריות

האחריות ליישום הוראות ניהול זה חלה על מנהלי/מזכירות מחוזות, מזכירות הנהלה ארצית ומנהל כספים.

5. תקציב קרן ההלוואות

- 5.1 מדובר למעשה בכספים הנמצאים בקרן הלוואות מיוחדת של ארגון "צוות". אותם כספים הגיעו מחברי הארגון עצמם ולמעשה מדובר בסוג של עזרה החדית של גמלאי הארגון בינם לבין עצמם.
- 5.2 למרות שמקור הכסף הוא תשלומים של חברי הארגון, רק לארגון "צוות" יש סמכות לאשר או לדחות כל בקשה להלוואה.
- 5.3 לא ניתן לקבל שתי הלוואות בו זמנית מכספי קרן ההלוואות, אך ניתן להגיש בקשה להלוואה חדשה לאחר שלוה סיים לשלם הלוואה קודמת.

דף: 3 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה הדדית	
---------------	-----------------------	---


6. תהליך הגשת הבקשה

6.1 חבר "צוות"

- 6.1.1 חבר המעוניין בהלוואה הדדית יפנה למחוז אשר הינו משויך אליו וימלא טופס בקשת הלוואה (נספח א') בצרוף תלוש קצבה עדכני ויעבירו לבדיקת המחוז.
- 6.1.2 מזכירת המחוז תוודא שבקשת ההלוואה עומדת בתנאים המפורטים מטה בסעיף 7.
- 6.1.3 מזכירת המחוז תחתים לאחר בדיקת הטופס את מנהל המחוז.
- 6.1.4 בקשות להלוואות יועברו לביצוע פעמיים בחודש עפ"י תאריכים שייקבעו בהנהלת הארגון ויועברו לידיעת המחוזות.
- 6.1.5 בקשות להלוואה שעומדות בקריטריונים ואושרו ע"י מנהלי המחוזות יועברו לביצוע למזכירת הנהלת הארגון.
- 6.1.6 חבר אשר עקב בעיות פרוצדורליות אינו יכול לנהל חשבון על שמו או עקב בעיות אחרות ואושרה לו הלוואה יכול באופן חריג לקבל את ההלוואה לחשבון של בן משפחה בכפוף להחתמת בן המשפחה על מסמך (נספח ב') וביודעו כי ההלוואה תיפרע מתלוש קצבתו.
- 6.1.7 בקשות חריגות להלוואות (שאינן עומדות בתנאים) יועברו לאישור מנהל הכספים/מנכ"ל הארגון.

6.2 וועדת פרט - הלוואה הדדית מקרן הלוואות

- 6.2.1 חבר המעוניין בעזרה כלכלית ובתנאים חריגים יפנה דרך וועדת פרט.
- 6.2.2 על חבר להמציא את כל הטפסים הרלבנטיים לצורך בחינת בקשתו ע"י וועדת פרט.
- 6.2.3 לאחר אישור וועדת פרט תעביר רכזת ארצית לפרט את טופס אישור הבקשה ע"י הוועדה יחד עם טופס בקשת הלוואה חתומה ע"י החבר לביצוע ע"י מזכירות הארגון. (נספח ג')
- 6.2.4 הלוואה חריגה כזו תהיה הלוואה דחויה בשנה/שנתיים ופרוסה ל-36 תשלומים.

דף: 4 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה החדדית	
---------------	------------------------	---

7. תנאי סף להלוואה

- 7.1 על החבר להיות חבר הארגון המשלם דמי חבר לארגון.
- 7.2 חבר לא יהיה זכאי לקבל הלוואה נוספת בטרם סיים לשלם את מלוא ההלוואה הקודמת.
- 7.3 קיימת לחבר יתרת "נטו" בתלוש אשר גבוהה יותר מסכום פירעון ההלוואה בהתחשב בכל שאר הניכויים בתלוש הקצבה.
- 7.4 ההלוואה תינתן לתקופות מקסימליות הנקבעות ע"י הנהלת הארגון.
- 7.5 לסכום ההלוואה תיווסף עמלת מנהלה של 2% לכל תקופת ההלוואה.
- 7.6 החזרי ההלוואה יהיו בסכומים קבועים לכל אורך חיי ההלוואה.
- 7.7 טרם אישור ההלוואה ייבדק:
 - 7.7.1 האם החבר תחת פשיטת רגל/ כונס נכסים/הוצאה לפועל. במידה ויימצא כי אכן החבר תחת מגבלות אלו לא תאושר הלוואתו.
 - 7.7.2 האם קיימות הערות אזהרה במערכת ה-CRM אודות מבקש ההלוואה, אשר יכולות להשפיע על קבלת החלטה למתן הלוואה.

8. ביצוע העברת ההלוואה החדדית

- 8.1 מזכירת הנהלת הארגון תזין ותפיק ל/ומערכת ה-CRM את ההלוואות ואת דו"חות ההלוואות להעברה לביצוע לבנק.
- 8.2 ביצוע העברת ההלוואה יעשה ע"י העברת פקס לבנק חתום ע"י 2 מורשי חתימה עם פרוט מקבלי ההלוואה, סכומן ופרטי חשבונם.
- 8.3 הבנק יעביר את ההלוואה בהעברה בנקאית לחשבון החבר.

9. פירעון מוקדם

- 9.1 ביקש החבר לפרוע את ההלוואה באמצעות העברת יתרת ההלוואה לחשבון הבנק של הארגון, יסגור מנהל הכספים את ההלוואה במערכת ה-CRM של הארגון לאחר בדיקה כי אכן יתרת ההלוואה הופקדה בחשבון הבנק וידווח על כך למופת בצורה מקוונת לצורך סגירת הלוואתו במופת ולהפסקת הניכויים בתלוש בשכר.

דף: 5 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה הודדית	
---------------	------------------------	---

9.2 במקרים חריגים אשר חבר נמצא במצוקה ואושר לו למחזר את הלוואתו תיסגר הלוואתו ויתרתה תוקטן מסכום הלוואה החדשה אשר תזון לחבר.

10. גביית יתרת הלוואה מחבר שנפטר או נמצא תחת פשיטת רגל

10.1 במקרה של אי פירעון הלוואה, כולה או חלקה, מכל סיבה שהיא, ו/או במקרה של דרישה ע"י גוף ו/או רשות כלשהי להעביר לידיהם תשלומים שנוכו מקצבתי (כגון: דרישה של כונס נכסים, הליך פשיטת רגל במהלך החזר הלוואה ולא הודעתי על כך ל"צוות" בכתב), הרי שבמקרים האמורים, תעמוד ל"צוות" הזכות לקיזוז יתרת החוב בגין הלוואה שנטלתי מכספי הפנסיה ו/או להעמדת יתרת הלוואה לפירעון מייד, לרבות פנייה לבן משפחה לפירעון החוב.

10.2 חבר אשר נפטר ונותר לו חוב בגין הלוואתו, יועבר מייל למנהל המחוז הרלבנטי אשר ידאג לגביית החוב מירשיו של המנוח.

10.3 חבר אשר נמצא בהליכים משפטיים של פשיטת רגל, הלוואתו תמשיך להיפרע עקב חתימה על סעיף ד' בבקשה (הוראה בלתי חוזרת לניכוי הלוואה).

10.4 במידה ומוצו כל האמצעים לגביית החוב ולא נשאו פרי יוכרז החוב כחוב אבוד ויאושר ע"י וועדת כספים כחוב אבוד וכך ירשם בספרי הארגון.

11. בקרה ומעקב

11.1 מנהל הכספים ינהל מעקב אחר אסמכתאות הלוואות העוברות למופת לצורך גבייתם בתלושי הקצבה.

11.2 מנהל הכספים ינהל מעקב אחרי חריגי הלוואות אשר מגיעים ממופת.

12. נספחים

12.1 **נספח א'** - בקשה להלוואה מקרן לעזרה הודדית של "צוות".

12.2 **נספח ב'** - קבלת הלוואת "צוות" דרך בן משפחה.

12.3 **נספח ג'** - טופס בקשת הלוואה דחויה "צוות".

13. **תוקף** - עם פרס

נספח א'

- למלא בעותק אחד
- לצרף צילום תלוש גמלה אחרון
- לשלוח את הטופס והתלוש למחוז

"צוות" ארגון גמלאי צה"ל (ע.ר.)



בקשה להלוואה מקרן לעזרה הודדית "צוות"

1. תנאי הלוואה

זכאות	זמן פירעון	החזר חודשי	הוצאות מנהלה לחודש	סה"כ החזר חודשי
10,000 ₪	12 חודשים	833.33 ₪	9.06 ₪	842.39 ₪
	18 חודשים	556.56 ₪	8.83 ₪	564.39 ₪
	24 חודשים	416.67 ₪	8.73 ₪	425.40 ₪

2. בקשת החברה

א. אני הח"מ

מספר אישי	שם משפחה	שם פרטי	טלפון
-----------	----------	---------	-------

ב. מקבל קצבה ממופת באמצעות:

שם הבנק _____ שם הסניף _____ מספר הסניף _____ מספר חשבון _____

ג. מבקש הלוואה הודדית של "צוות" בסך 10,000 ש"ח שתנוכה מגמלתי המשולמת ע"י מופת ב 12 תשלומים חודשיים .
 ב 18 תשלומים חודשיים.
(סמן ב X במשבצת הרצויה) ב 24 תשלומים חודשיים.
במידה ולא יצוין מספר התשלומים, תנוכה ההלוואה ב - 12 תשלומים.

ד. הנני נותן בזה הוראה בלתי חוזרת לככות מקצבתי מדי חודש את שיעור הניכוי החודשי כפי שנקבע על ידי הנהלת הקרן עד לכיסוי ההלוואה במלואה, באם תאושר.

ה. הנני מצהיר כי מעולם לא קיבלתי הלוואה הודדית בעבר / קיבלתי הלוואה קודמת וסיימתי לפרוע אותה בתאריך _____ הנני מצהיר כי ידוע לי שאין להגיש בקשה לקבלת הלוואה הודדית לפני סילוק הלוואה הודדית קודמת ואם בקשה כזו תאושר ותבוצע בטעות, יתרת ההלוואה ההודדית הקודמת תנוכה ממשכורתני בחודש העוקב במלואה מכל סכום שיעמוד לזכותי במופת.

ו. הנני מצהיר כי לא הוכרזתי על ידי ראש ההוצאה לפועל כחייב מוגבל באמצעים וכי אינני מצוי בהליכי פשיטת רגל.

ז. במקרה שיופסק תשלום קצבתי לפני סילוק ההלוואה הנני מתחייב/ת להחזיר ל"צוות" את היתרה במזומנים, תוך 15 יום ממועד קבלת ההתראה על כך.

ח. במקרה של אי פירעון ההלוואה, כולה או חלקה, מכל סיבה שהיא, ואו במקרה של דרישה ע"י גוף ואו רשות כלשהי להעביר לידיהם תשלומים שנוכו מקצבתי (כגון: דרישה של כונס נכסים, הליך פשיטת רגל במהלך החזר ההלוואה ולא הודעתי על כך ל"צוות" בכתב), הרי שבמקרים האמורים, תעמוד ל"צוות" הזכות לקניון יתרת החוב בגין ההלוואה שנטלתי מכספי הפנסיה ואו להעמדת יתרת ההלוואה לפירעון מיידי, לרבות פנייה לבן משפחה לפירעון החוב.

כתובתי: _____ רחוב _____ מס' בית _____ יישוב _____ מיקוד _____
תאריך _____ חתימה _____


3. אישור מנהל המחוז

הנני לאשר כי הגמלאי הנ"ל מוכר לי אישית/ זיהה את עצמו בפניי באמצעות תעודה וחתם על הבקשה בפניי.

חותמת המחוז _____ שם המאשר וחותימה _____ תאריך _____

4. אישור וביצוע ההלוואה ע"י ההנהלה הארצית

תאריך קבלת הבקשה: _____ אסמכתא: _____

דף: 7 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה החדדית	
---------------	------------------------	---

"צוות" ארגון גמלאי צה"ל (ע.ר.)
 רחוב ברוך הירש 14, בני ברק 51202, ת.ד. 2222, בני ברק 51121
 טל 03-6173500 פקס 03-6173520 דוא"ל: tz-org@tzevet.co.il



קבלת הלוואת "צוות"

אני, הח"מ, _____ ת.ז. _____ מאשר להעביר את הלוואת "צוות"
 שם הגמלאי/אלמנה

בסך 10,000 ₪ לחשבון ע"ש _____ ת.ז. _____ אשר מתנהל

בבנק _____ סניף _____ חשבון מספר _____.

הח"מ בעל החשבון לעיל מתחייב להעביר את הכסף ל _____ לאחר הפקדת
 שם הגמלאי/אלמנה
 הכסף בחשבונו.

אני החתום מטה _____ ת.ז. _____ מתחייב להחזיר את סכום
 שם הגמלאי/אלמנה

ההלוואה כפי שנכתב ונחתם בטופס בקשת ההלוואה.

ולראייה באנו על החתום :-

_____ חתימת בעל החשבון

_____ חתימת הגמלאי/אלמנה

דף: 8 מתוך: 8	נוהל מתן הלוואה החדדית	צוות 
---------------	-------------------------------	--

נספח ג'

- למלא בעותק אחד
- לצרף צילום תלוש גמלה אחרון

"צוות" ארגון גמלאי צה"ל (ע.ר.)



בקשה להלוואת פרט של "צוות" דחוויה לשנה/שנתיים

1. תנאי ההלוואה

מועד תחילת החזר ההלוואה	סה"כ החזר חודשי	הוצאות מנהלה לחודש	החזר חודשי	זמן פירעון	זכאות
	ש"ח 343.71	ש"ח 10.38	ש"ח 333.33	36 חודשים	ש"ח 12,000
	ש"ח 572.84	ש"ח 17.28	ש"ח 555.56	36 חודשים	ש"ח 20,000

2. בקשת החברה

א. אני הח"מ

מספר אישי	שם משפחה	שם פרטי	טלפון
-----------	----------	---------	-------

ב. מקבל קצבה ממופת באמצעות:

שם הבנק _____ שם הסניף _____ מספר הסניף _____ מספר חשבון _____

ג. מבקש הלוואת פרט של "צוות": דחוויה לשנה בסך 12,000 ש"ח.
 דחוויה ל- 1 / 2 שנים בסך 20,000 ש"ח.
 שתנוכה מגמלתי המשולמת ע"י מופת ב- 36 תשלומים חודשיים.

ד. הנני נותן בזה הוראה בלתי חוזרת לנכות מקצבתי מדי חודש את שיעור הניכוי החודשי כפי שנקבע על ידי הנהלת "צוות" עד לכיסוי ההלוואה במלואה.

ה. הנני מצהיר כי לא הוכרזתי על ידי ראש ההוצאה לפועל כחייב מוגבל באמצעים וכי אינני מצוי בהליכי פשיטת רגל.

ו. במקרה שיופסק תשלום קצבתי לפני סילוק ההלוואה הנני מתחייב/ת להחזיר ל"צוות" את היתרה במזומנים, תוך 15 יום ממועד קבלת ההתראה על כך.

ז. במקרה של אי פירעון ההלוואה, כולה או חלקה, מכל סיבה שהיא, ואו במקרה של דרישה ע"י גוף ו/או רשות כלשהי להעביר לידיהם תשלומים שנוכו מקצבתי (כגון: דרישה של כונס נכסים, הליך פשיטת רגל במהלך החזר ההלוואה ולא הודעתי על כך ל"צוות" בכתב), הרי שבמקרים האמורים, תעמוד ל"צוות" הזכות לקינון יתרת החוב בגין ההלוואה שנטלתי מכספי הפנסיה ו/או להעמדת יתרת ההלוואה לפירעון מיידי, לרבות פנייה לבן משפחה לפירעון החוב.

כתובתי: _____

רחוב _____ מס' בית _____ יישוב _____ מיקוד _____

תאריך _____ חתימה _____

3. אישור יו"ר וועדת הפרט/סמנכ"ל "צוות"

וועדת הפרט אישרה בתאריך _____ מתן הלוואת "צוות" (דחוויה לשנה/שנתיים) בסך _____ ש"ח לפירעון ב- 36 תשלומים לגמלאים/ת.

שם המאשר/ת _____ תאריך _____ חתימה _____

4. אישור וביצוע ההלוואה ע"י ההנהלה הארצית

תאריך קבלת הבקשה _____ אסמכתא _____