

## ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

### דף הנחיות לטופס בקשת הלוואה מקרן השתלמות קלע\*

❖ חשוב לשים לב כי ההלוואה תינתן במגבלות הבאות:

#### 1 שיעור ותקופת ההלוואה:

1. כנגד כספים נזילים – עד 50% מערך יתרתם
2. כנגד קרן השתלמות שאינה נזילה- עד 30% מערך יתרתה
3. סכום הלוואה מינימאלי 10,000 ₪
4. תקופת הלוואה מקסימלית תהא עד 60 חודשים ובכפוף לאישור החברה
5. ההלוואה תועבר לחשבון העו"ש לאחר בדיקת ואישור החברה.

#### ❖ מסמכים שיש לצרף לטופס הבקשה

1. הסכם הלוואה מלא וחתום ע"י העמית
2. צילום ת.ז.
3. צילום המחאה או אישור ניהול חשבון חתום ע"י הבנק
4. טופס הוראת קבע חתום על ידי העמית/ה והבנק

מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו וחתירתו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר ישלח ללקוח עם אישור ההלוואה על ידי החברה, יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם הלוואה. מובהר כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן הלוואה ותנאיה.

אין באמור לעיל משום התחייבות מצד החברה למתן הלוואה ותנאיה הינם בכפוף לקריטריונים של החברה והוראות הדין

לשם בדיקת זכאות העמית לקבלת הלוואה תפנה החברה לספקי נתוני אשראי כהגדרתם על פי דין.

את ההסכם יש לשלוח בהתאם לפרטי ההתקשרות הבאים:

בדואר ישראל- מחלקת קופות גמל- מדור הלוואות ת.ד. 8224 ת"א 6108102

בדואר סניפים- ניתן לשלוח באמצעות סניפי הבינלאומי.

בכתובת מייל- [halkela@fibi.co.il](mailto:halkela@fibi.co.il)

בפקס – 03-5155489

\*יובהר כי בהלוואות מעל 100,000 ₪ יש להגיש טפסים מקוריים בלבד

# ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

## הסכם הלוואה מקרן השתלמות מתאריך \_\_\_\_\_

פרטי העמית/הלווה			
שם פרטי:	שם משפחה:	מספר ת.ז.:	כתובת מלאה למשלוח דואר:
תאריך לידה:	טלפון:	טלפון נייד:	כתובת דואר אלקטרוני: @
מקום העבודה:			
סכום הלוואה מבוקש: ש"ח _____ הסכום במילים (_____)			
תקופה מבוקשת להחזר ההלוואה: _____ חודשים (_____ שנים)			
תנאי הלוואה - ימולא על ידי החברה			
הלוואה בסך: ש"ח _____ הסכום במילים (_____)			
תקופת הלוואה: _____ חודשים (_____ שנים) (להלן: "ההלוואה")			
*סכום ההלוואה יהיה כפוף לסכום השיעור האפשרי בכפוף להוראות הדין ונהלי החברה המנהלת ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") כפי שיהיו מעת לעת, מהיתרה הצבורה העומדת לזכותי בקרן השתלמות "ק.ל.ע." (להלן: "הקופה") במועד קבלת ההלוואה, הנמוך מבין השניים.			
ההלוואה תישא ריבית שקלית בשיעור של 0.25%-p (להלן: "ריבית ההלוואה")			
פירעון ההלוואה יהיה בהתבסס על שיטת שפיצר. מועד התשלום הראשון של ההלוואה יחול ביום _____ (10 בחודש העוקב ממועד קבלת ההלוואה).			
ההלוואה תיפרע, ב- _____ תשלומים חודשיים רצופים של קרן וריבית בסך _____ או ריבית בלבד, בסך _____ ** והכל בהתאם לסוג ההלוואה ולוח הסילוקין, אשר ישלח לעמית עת תאושר ההלוואה על ידי החברה. יובהר כי הנתונים שיופיעו בלוח הסילוקין יהיו נכונים ליום אישור ההלוואה (להלן: "לוח סילוקין")			
מועד הפירעון הסופי והמוחלט של ההלוואה במלואה, קרן וריבית, יהיה בתאריך _____.			
** הריבית בפועל תחושב בהתאם למספר הימים בכל חודש. יובהר כי סכום הריבית המצוין מהווה אומדן בלבד.			
האות הלוועזית P מייצגת את ריבית הפריים המבוססת על ריבית הקבועה על ידי בנק ישראל מעת לעת בתוספת קבועה של 1.5%, כאשר מרכיבי ריבית הפריים, העקרונות לשינוי שיעור ריבית הפריים ומועדי השינויים הינם בהתאם לקביעת בנק ישראל.			
שיעור העלות הממשית של האשראי: 0 שיעור העלות המרבית של האשראי: 0			
שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה לא יעלה על שיעור העלות המרבית של האשראי הידוע באותו המועד כהגדרת מונחים אלו בחוק אשראי הוגן, התשע"ז-2017.			
שיעור הריבית האפקטיבית נכון ליום הבקשה הנו _____ %.			
פרטי חשבון בנק להעברת כספים - אני מבקש להעביר את סכום הלוואה לזכות חשבון בנק זה			
מספר חשבון עו"ש: _____ בנק _____ מספר סניף _____ (להלן: "החשבון")			
אני מאשר שחשבון זה הוא על שמי ובבעלותי. חשבון זה ישמש את החברה לצורך גביית פירעונות ההלוואה וריבית ההלוואה בהתאם ללוח הסילוקין, ריבית הפיגורים ותשלומים, עמלות והיטלים ככל שיהיו.			
שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	חתימה	
*זיכוי החשבון בסכום ההלוואה הניתן בפועל, בכפוף לאישור החברה, יבוצע לאחר קבלת מלוא המסמכים חתומים ומלאים כנדרש על פי נהלי החברה, אשר יהווה הוכחה לאישור החברה להלוואה ולכך שהעמית קיבל את ההלוואה, בהתאם לתנאי מסמך זה.			

1. העמית מצהיר כי ידוע לו כי תנאי החזר ההלוואה שתאושר הינם בריבית ובתנאי הפירעון כמפורט במסמך זה.
2. כן מצהיר העמית כי ידוע לו, כי פיגור בתשלומי ההלוואה (קרן ההלוואה ו/או ריבית ההלוואה), יישא ריבית פיגורים בשיעור המירבי שחברה מנהלת רשאית לגבות מלווה בהתאם לקבוע בחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות התשנ"ג-1993.
3. כל סכום שלא ייפרע על ידי העמית במועדי הפירעון כפי שנקבעו בהסכם ההלוואה ובלוח הסילוקין על פיו, ימשיך ויישא ריבית פיגורים אשר תצטבר החל מיום הפירעון ועד לתשלומו בפועל. ריבית הפיגורים כאמור תיווסף לקרן ההלוואה ותצטבר לקרן התשלום שבפיגור כל תקופה של חודש או כל תקופה אחרת שתיקבע על ידי החברה ותישא אף היא ריבית פיגורים. כל תשלום, היטל, עמלה שהחברה תאלץ לשלם עקב אי פירעון ההלוואה ו/או הריבית בגינה, יחול על העמית לרבות, הוצאות הקשורות במשלוח תזכורת ו/או התראות, שכ"ט עו"ד, אגרות בית משפט והוצאה לפועל.
4. ככל שקיימת לחובת העמית הלוואה אחרת, קודמת בזמן, לזכות החברה, יראו מסמך זה כנוסף על ההלוואה הקודמת.
5. ידוע לי כי בעת משיכת או העברת מלוא הכספים העומדים לרשותי בקופה, או חלק מן הכספים על ידי או על ידי חליפי יראו כיתרה העומדת לזכותי את היתרה בניכוי ההלוואות והסכום שינוכה כאמור ישמש לפירעון ההלוואות.
6. כל שינוי בסוג ההלוואה ו/או בתנאי ההלוואה ובמועדי הפירעון, למעט פירעון מוקדם כמפורט להלן, לעומת המוסכם במסמך זה, יוכל להיעשות רק בהסכמת החברה, מראש ובכתב.
7. הנני מצהיר בזאת כי לא נטלתי כל הלוואה מכל גורם אחר על חשבון זכויותי בקופה וידוע לי כי אסור לי לשעבד ו/או למשכן ו/או להמחות לטובת צד ג' כלשהו, בצורה כלשהי, את חשבוני בקופה ו/או זכויותי בחשבוני בקופה, כל עוד לא נפרעה מלוא ההלוואה וההתחייבויות על פיה.
8. **בקרנות אחד או יותר מהמקרים שיפורטו להלן, ובכפוף להוראות כל דין, תהיה החברה רשאית להעמיד לפירעון מידי את כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לה מאת העמית בגין ההלוואה, הריבית בגינה, הוצאות ושכר טרחת עו"ד בהתאם לתקנות לשכת עורכי הדין (כללי התעריף המינימלי), התש"ס-2000 וכן שכר טרחה שנפסק בלשכת הוצאה לפועל, וזאת, מבלי לגרוע מיתר זכויותיה בהתאם להוראות הסכם זה והוראות כל דין. החברה תהא רשאית לנקוט בהליך משפטי, ו/או להגיש לביצוע שטר חוב, ובמקרים מסוימים (בכפיפות להוראות הדין) למשוך את הכספים בחשבוני בקופה באופן מידי ולאחר ובכפוף לניכוי מס במקור כנדרש עפ"י דין.**  
**להלן המקרים:**
  - א. לא שילם העמית לקופה במועד תשלום כלשהו, שני תשלומים מהתשלומים המגיעים ממנו, על פי הסכם זה ו/או לא כובדה הוראת תשלום לבנק ו/או היוודע לחברה על כוונה לא לכבדה.
  - ב. העמית הפר ו/או לא קיים תנאי מתנאי הסכם זה או מתנאי כל מסמך אחר בקשר עם מתן ההלוואה ושנחתם או שייחתם על ידו או אם יתברר שאיזה הצהרה שניתנה או שתיתן על ידו בהסכם זה או בכל מסמך אחר אינה נכונה או אינה מדויקת.
  - ג. העמית נפטר או הוכרז כפסול דין או נאסר או מונה לו נאמן או עזב את הארץ או חדל להיות תושב ו/או אזרח ישראל.
  - ד. ניתן נגד העמית צו כינוס ו/או העמית יוכרז פושט רגל ו/או העמית יגיע לידי פשרה או הסדר עם נושיו כמשמעות מונח זה בפקודת פשיטת הרגל, התש"ס-1980.
  - ה. מונה כונס נכסים (זמני או קבוע) על רכוש העמית או כל חלק ממנו.
  - ו. העמית ו/או בא כוחו ו/או מוטביו ו/או יורשיו ו/או חליף אחר של העמית ו/או נושיו ביקש למשוך את הכספים המופקדים על שמו בקופה ו/או את חלקם.
  - ז. העמית ו/או בא כוחו ו/או מוטביו ו/או יורשיו ו/או חליף אחר של העמית ו/או נושיו ביקש להעביר את הכספים המופקדים על שמו בקופה או כל חלק מהם, לקופת גמל אחרת.
  - ח. הוטל עיקול כלשהו על כספי העמית לרבות על הכספים המופקדים על שם העמית בקופה או על חלק מהם ו/או נעשתה פעולת הוצאה לפועל כלשהי בקשר עימם.
  - ט. העמית הוכרז "לקוח מוגבל" ו/או "לקוח מוגבל בנסיבות מחמירות" כהגדרתם בחוק שיקים ללא כיסוי, תשמ"א-1981.
  - י. אם יראה לחברה, לפי שיקול דעתה הבלעדי, כי ארע מקרה הפוגע או העלול לפגוע ביכולתו הכספית של העמית ו/או בבטוחה כלשהי אותה קיבלה ו/או שתקבל מהעמית ו/או מצד שלישי כלשהם לשם פירעון ההלוואה והריבית בגינה ולהבטחת התחייבויות העמית כלפי החברה.
  - יא. על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה וללא חובת הנמקה, ככל שיחול שינוי בהסדר התחיקתי בקשר עם מתן הלוואות לעמיתי הקופה.
9. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, העמית מתחייב להודיע לחברה באופן מידי ולא יאוחר משבעה ימים, על קרות אירוע מהאירועים המנויים בסעיף 8 לעיל.

10. להבטחת פירעון כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לחברה מהעמית בקשר עם ההלוואה:
  - א. תהיה לחברה זכות עיכובן ו/או קיזוז על כל הכספים המופקדים ו/או שיופקדו על שם העמית בקופה ו/או בחברה בכפוף להוראות הדין ולעמית לא תהיה כל טענה ו/או דרישה בנוגע לזכות החברה כאמור לעיל. מובהר כי החברה תהיה רשאית (אך לא חייבת) לעשות שימוש בזכות הקיזוז האמורה בכפיפות לקבוע בהוראות הדין.
  - ב. העמית יחתום על שטר חוב לטובת החברה בהתאם לנהלי החברה. מובהר כי היה והעמית לא חתם על שטר חוב כאמור אין בכך כדי לגרוע מזכויות החברה ו/או מחובות העמית כלפי החברה.
11. החליטה החברה על העמדת ההלוואה והריבית בגינה לפירעון מידי, כאמור לעיל, תהא רשאית החברה, בכפוף להוראות הדין, לממש את זכותה לעכבון ו/או לקיזוז הכספים המופקדים לזכות העמית בקופה ו/או בחברה ו/או שימוש בכל זכות העומדת לזכותה.
12. העמית או שאריו או מוטביו לא יהיה רשאי למשוך את הכספים הצבורים לזכותו בקופה או כל חלק מהם ו/או להעבירם לקופת גמל אחרת ו/או לעשות לגביהם פעולות אחרות כלשהן, עד לפירעון מלוא סכומי ההלוואה והריבית בגינה, לרבות ריבית פיגורים ככל שתהיה. היה ולמרות האמור לעיל משך העמית את כספיו, כולם או חלקם, בטרם פירעון ההלוואה, לא יהא בכך כדי לגרוע מחובת העמית לסלק את ההלוואה ובמקרה כזה תהא החברה רשאית להעמיד לפירעון מידי כל סכום שיגיע לה העמית בגין ההלוואה כאמור בסעיף 8 לעיל.
13. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, תהא החברה רשאית לאחוז בכל הצעדים המשפטיים שתמצא לנכון לצורך גביית סכומי ההלוואה שטרם נפרעו לרבות הריביות בגינה, וכן לממש את הבטוחות שניתנו או שיינתנו לה (ככל שניתנו או יינתנו) או כל חלק מהן, בכל אופן שתמצא לנכון.
14. ככל שתחול חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס במקור, במקרה של פירעון מוקדם, החברה תהא רשאית לנכות את המס במקור, בהתאם להסדר התחיקתי החל עליה.
15. העמית נותן בזאת לחברה הוראה בלתי חוזרת לדווח למס הכנסה ולנכות מתוך הכספים שנצברו לזכות העמית בקופה את המס במקור, בכל מקרה בו תועמד ההלוואה לפירעון מוקדם, וזאת ללא כל צורך במשלוח הודעה לעמית בעניין.
16. מוסכם בזה כי העתק דף חשבון החברה כשהוא חתום על ידי החברה או הבנק יהווה ראיה לאמיתות החשבון בפני כל בית המשפט, במשרד הוצאה לפועל, פקיד ציבורי, נושא משרה רשמית או אדם, גוף או מוסד אחר כלשהו.
17. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה במועדה או מתן ארכה מצד החברה לא יחשבו כויתור כלשהו מצידה על זכויותיה בדין, לרבות לפי הסכם זה, ולא ישמשו כטענה כנגדה או כמניעה לתביעה מצד החברה.
18. לעניין ביצוע העברה בין מסלולים בקופה, ידוע לי כי החברה רשאית להתנות המעבר כאמור בפירעון ההלוואה בטרם ביצוע ההעברה בין המסלולים. ככל שהחברה תאפשר העברה כאמור ללא פירעון ההלוואה תחילה, יחול הסכם זה על כל מסלול אליו אעבור במסגרת הקופה.
19. כל ההוצאות הכרוכות בעריכת הסכם זה, ביצועו, נקיטת הליכים בגינו, קבלת בטוחות על פיו ומימושן, יחולו על העמית.
20. בקשת ההלוואה באמצעות מסמך זה אינה מהווה התחייבות של החברה למתן ההלוואה בפועל.
21. החברה רשאית, בהתאם לשיקול דעתה המוחלט, ליתן לעמית הלוואה בהתאם ובכפוף לאמור לעיל ואולם החברה תאשר את ההלוואה רק לאחר שקיבלה בין היתר את המסמכים הבאים חתומים לשביעות רצונה:
  - א. מסמך הסכם הלוואה וכתב התחייבות חתום ומאושר על ידי העמית בתחתית כל דף
    - ב. הרשאה לחיוב חשבון חתומה על ידי הבנק
    - ג. צילום תעודת זהות של העמית וכן, המחאה מחשבון העמית או אישור ניהול חשבון המכיל את פרטי העמית.
    - ד. שטר חוב מקורי חתום ע"י העמית לטובת החברה בהלוואות מעל 100,000 ש"ח, בהתאם לנוסח המצ"ב.
22. ההלוואה, ככל שתאושר ע"י החברה תהיה בכפוף להוראות הדין, לרבות בכפוף לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב- 2012, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה- 2005, הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או כל מי מטעמו (להלן – "הממונה") ותקנון הקופה והכל, כפי שיעודכנו מעת לעת.
23. פירעון מוקדם של ההלוואה יעשה בכפוף להוראות הדין ולהמצאת המסמכים כנדרש בנהלי החברה. כמו כן מוסכם כי במקרה שההלוואה נושאת ריבית שקלית, הרי שבמקרה של פירעון מוקדם, מכל סיבה שהיא, יראו לצרכי הסכם זה את יתרת סכום ההלוואה כסכום הגבוה מבין - השווי ההוגן של ההלוואה (קרי כל התשלומים העתידיים שהעמית מבקש לפרוע בפירעון מוקדם כשהם מהווים ליום הפירעון המוקדם וזאת לפי שיעורי ההיוון המתאימים שפורסמו על ידי החברה המפעילה את מאגר ציטוט המחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים כפי שנקבעה במכרז בידי הממונה) לבין השווי המתואם של ההלוואה (קרי יתרת הקרן על ההלוואה בתוספת הריבית שנצברה ממועד התשלום האחרון ועד יום הפירעון).
24. כתובתי דלעיל מהווה את כתובתי לצורך הוראות בקשה זו, לרבות לעניין משלוח הודעות מאת החברה.
25. הנני מתחייב להודיע לחברה על כל שינויי בכתובתי כאמור, וזאת באמצעות מכתב רשום עם אישור מסירה.
26. כל הודעה שתשלח לעמית בדואר, לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לידו בתום 72 שעות ממועד שליחתה.
27. הנני מתחייב בזה לסלק את מלוא סכום ההלוואה והריבית בגינה, אם וככל שתאושר על ידכם, בהתאם ללוח הסילוקין כפי שיחושב על ידכם ובצירוף ריבית פיגורים והוצאות אחרות ככל שיהיו בהתאם לבקשת ההלוואה.
28. הנני מצהיר כי נכון למועד הצהרתי זו לא קיבלתי לידי מכתבי התראה כלשהם שנשלחו אליי מכל תאגיד בנקאי, לא הוכרזתי כלקוח מוגבל ו/או כלקוח מוגבל בנסיבות מחמירות.
29. אני מאשר שקראתי את כל הכתוב בסמך זה וחתמתי עליו מרצוני החופשי, הבנתי את תוכנו ואני מתחייב למלא אחריו.
30. מוסכם עלי כי לבתי המשפט המוסמכים במחוז תל אביב (ולזה בלבד) סמכות מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בקשר עם הסכם זה.

**מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו וחתמתו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר ישלח ללקוח, יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם זה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן ההלוואה ותנאיה.**

חתימת העמית		
שם ושם משפחה:	ת.ז.	אני מצהיר בזה כי קראתי את תנאי ההסכם ומאשרו בחתימתי
		תאריך _____ חתימה _____

אישור פנימי:

ההלוואה מאושרת ע"י הקופה: לעובדים סוציאליים בע"מ  
 ק.ל.ע. קרן השתלמות באמצעות ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות

## שטר חוב

מס' 1 \_\_\_\_\_ סך \_\_\_\_\_ ש"ח

שנערך ב- \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ שנת \_\_\_\_\_

אני/אנו/מתחייבים לשלם ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ בשנת \_\_\_\_\_

ל- לק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
בע"מ (להלן: "ק.ל.ע" או "האוחז בשטר")

סך \_\_\_\_\_ ש"ח (במילים \_\_\_\_\_ ש"ח)

מקום \_\_\_\_\_  
התשלום: במשרדי ק.ל.ע

### **סכום השטר נושא ריבית כמפורט בהסכם ההלוואה המצ"ב לשטר חוב זה.**

אני, הח"מ, מוסר בזאת לק.ל.ע הרשאה בלתי חוזרת למלא בשטר חוב זה את כל הפרטים החסרים, לרבות את זמן הפרעון, לפי שיקול דעתה הבלעדי.

האוחז בשטר רשאי לתבוע על סמך שטר חוב זה מספר פעמים ובלבד שסך כל הסכומים שיתבע האוחז כאמור, בצרוף הריבית, לא יעלה על סכום שטר חוב זה בצרוף הפרשי שער.

הוצאות ביול שטר חוב זה (ככל שתהיינה) יחולו על עושי השטר.

שטר זה בא להבטיח את פירעון ההלוואה שניתנה לחותם השטר על ידי אוחז השטר ביום \_\_\_\_\_.

החותם על שטר זה כעושה, מסב או ערב, מוותר על טענת התיישנות על פי שטר זה ופוטר את האוחז של שטר זה מהצורך להציגו לפרעון, להעידו וליתן בגינו הודעת חילול.

האוחז בשטר זה אינו רשאי להסב אותו לכל גורם שהוא למעט לטובת תאגיד בנקאי או לטובת תאגיד בשליטתו או בשליטת בעל השליטה בו.

שטר זה בא להבטיח את פירעון ההלוואה שניתנה לחותם השטר על ידי מחזיק שטר זה.

### חתימות עושה/י השטר

חתימה	מען	מס' ת.ז./ח.פ.	שם העושה	
				1.

ק186180\101