

Tel Aviv

26/03/2020

תל אביב

Please Quote:

5538

סימוכין:

ambil לפגוע בזכויות

בפקט

לכבוד

מר אליל כהן, שר הכלכלה
במשרד האוצר
lishka.sar@economy.gov.il

לכבוד

מר משה כחלון, שר האוצר
משרד האוצר
טלפון: 02-5317215
פקסימיליה: 02-5695347

לכבוד

מר בנימין נתניהו, ראש ממשלת ישראל
משרד ראש הממשלה
פקסימיליה: 02-5605000
טלפון: 03-6109898

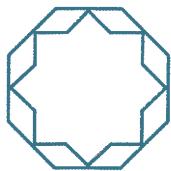
ח.ג.,

הندון: סיווע דחוף לעסקים קטנים באמצעות BTB בשל משבר הקורונה

ולאורך מיצב החירות במשק

ביטי בי מקשרים הלוואות בישראל בע"מ ("BTB") הינה פלטפורמה לתיווך באשראי כמשמעותה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 ("החוק"); BTB החילה את פעילותה בחודש פברואר 2014 ועד היום, נתנו באמצעות BTB כ 550,000,000 ש"ח להלוואות לבני ערים קטנים ובינוניים בישראל – הכל מכיספו של הציבור.

1. BTB היא הפלטפורמה הראשונה בישראל לתיווך באשראי אשר החלה פעילותה בשנת 2014 והיחידה שמיום הייסודה התמקדה במתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בלבד. מדובר בהלוואות בסך של עד 1 מי ש אשר ניתנו לבועל העסק ו/או לעסק עצמו לשם צמיחה.
2. בשש השנים האחרונות, מלבד פעולות חקיקה רבות בהן הייתה BTB מעורבת, BTB פיתחה גם טכנולוגיות ומודלים לחיתום עסקים קטנים והצלחה במסגרת פעילותה, לספק לעסקים הקטנים הלוואות הוגנות ולציבור שולמה ומושלמת הריבית על כל סכום ההלוואה.
3. ל BTB מודל ייחודי בתחום האשראי לעסקים קטנים ובינוניים. יובהר, כי מן הפניה הראשונה של BTB להלכי חקיקה פנתה BTB באופן מתמיד בבקשת כי מדינת ישראל תיתן הלוואות באמצעות הפלטפורמה לעסקים הקטנים ותעודד בכך, הונאת המגזר היצרני ביותר במשק והן, את אמון הציבור בקשרים מסווג זה.
4. בימים האחרונים אנו עדים למצב בו, בעקבות משבר הקורונה הפכו מהדורות חדשות לעניין החשוב ביותר, ורבית אוצרם המדינה צמודים לחדשות כאשר בכל מהדורות חדשות ובעיקר



במהדרות הערב, מתקבלות הנחיות ו/או הוראות חדשות אשר ממשמעו צמצום פעילות המשק וכתוצאה לכך צמצום הפעולות העסקיות במשק. זאת, כאשר עסקים קטנים ובינוניים סבלו וסובלים ממילא ממחוק אשראי אשר שורשו בחוסר יכולת של הבנקים לבצע חיתום לעסקים קטנים לשם מון הלוואות ו/או דרישת מוגמת של בטוחות – התנהלות שלא אפיינה את שוק ההון, שקורס כתע.

כיוון, מצויים כל העסקים הקטנים בישראל במצב של חוסר וודאות עסקית וזאת בשל מצב החירות וההנחיות וההוראות המחייבות צמצום ממשמעו של תנועת האנשים וסגירת עסקים. ומנגד, על בעלי העסקים לשאת בתשלומי חובה רבים ולהחזיק מלאים מתכליים וכאלו שביעוד זמן קצר לא יהיו רלוונטיים ושלא לדבר על מלאי פסיד. כמובן, משבר זה מצא חלק ממשמעו מהגורם העסקי כשהוא אינו מוכן וגם עסקים אשר צברו רווחים בשנים האחרונות, יפסידו בשבועות הקרובים את הרוחות הללו.

כמובן כאמור, הודיעו ראש הממשלה ושר האוצר על מענק בסך 6000 ש"ח לעסק קטן וכן, על הגדלת ערבות המדינה להלוואות קרן המדינה בשיעור של 85 אחוזים. צר לי, אך שני הפתרונות הללו אין בהם דבר. אין בהם דבר, משום שפיצוי של 6000 ש"ח אין בו כדי לסייע או לכנות על הפסדים של יומם עבורה אחד של עסק ממוצע בישראל ואם יורשה לי לומר, העיסוק בהגשת הבקשה והזמן וההלך שהוא עשוי לדרש מבעל העסק שעווים להוות לו נזקכלכלי נוסף. בנוגע להלוואה בערבות קרן המדינה גם בכך אין בשורה. זאת, מספר סיבות:

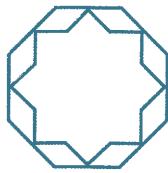
6.1 הראשונה, לגופים המבצעים חיתום עבור הקרן של המדינה אין את כח האדים המСПיק לבצע חיתותם. לצד העומס שנוצר, כאשר הגוף היחיד המענק אשראי כיום הוא הקרן של המדינה, מדובר בעומס גדול שלא ידוע איך ומתי יסתתיים.

6.2 השנייה, ההלוואות בערבות המדינה ניתנות על ידי הבנקים ומכתפי הבנקים ולמרות שהמדינה ערבה להלוואות אלו, הבנקים לא שינו את גישתם לחיתום העסקים הללו ובפועל, 'חוותכים' את המלצת האשראי לכדי מחcitת או משנים אותה באופן שלא תסייע בבקשת ההלוואה.

6.3 השלישית, מדובר בהלוואה אשר העסקים לא בקשו אותה אלא המכיב הלוואה שכזו. למורת זאת, העסקים הלוויים נדרשים לספק ערכוה של 15-10 אחוזים מסך ההלוואה כפיקדון שיישאר בבנק ועל פיקדון זה, העסקים משלמים ריבית. הריבית על ההלוואה עצמה גבוהה יחסית ובצירוף הריבית על הפיקדון מדובר בRibbit גובה.

6.4 הרביעית, הבנקים עושים שימוש בכיספי הפיקדון הללו עליהם מושלמת ריבית ונוטנים אותם כ haloאה ללוויים בנקאים וגובים את הריבית עבור הפיקונות הללו.

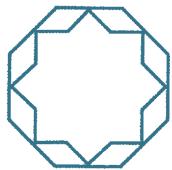
7. הנה כי כן, משבר אשר הגיע לפתחנו פוגע אנושות בעסקים קטנים ובינוניים אשר מעסיקים למעלה מ 50 אחוזים מהשרותים במשק ומהווים את הקטר הכלכלי במשק, מבטאים יומה וצמיחה, עשוי למחוק עסקים רבים ויוזמות רבות וכייצא מזה, יצא עם הפסדים על ראשו והלוואה נוספת לא התקoon לבקש ומצד הממשלה והמדינה, לא הוציאו פתרונות מספקים.



כידוע, מי שיסגור את עסקו לא יזכה לדמי אבטלה או זכויות כלשהם גם אם שילם משך שנים מיסים, ביטוח לאומי ותשלומי חובה אחרים.

8. הפתרון המוצע:

9. בשל מצב החירום, BTB מבקשת מראש הממשלה, משרד האוצר ומשרד הכלכלה, כי יוביל להחלטת ממשלה אשר תקבע כי המדינה תיתן לעסקים קטנים הלוואות של עד 1 מ' לח' בリיביט של 3 אחוזים ובעARBOT מDiNa של 80 אחוזים. קרי, מתוך כל 100,000,000 ש' הלוואות שתיתן BTB, המדינה תזרים 80,000,000 ש' להלוואות אלו. ביחס ל 20,000,000 הנוספים, את הסכום הזה, הציבור עניך כהלוואה אך יהנה מריבית שונה, בטוחה של 8-5 אחוזים. כך, במקרה שלנו, הריבית האפקטיבית על הלוואה תהיה נמוכה, הממשלה אמונה תלואה את הכספי אך הכספי ישולם בחזרה הלוואה וביחס ליתר הכספיים, הציבור יחליף את הבנק אך עם שינוי מהותי. בעוד שהבנק לא מסכן את כספו כאשר הוא מעניק הלוואה בעARBOT מדינה מסוימת שהבנק מותר בידיו 15 אחוז מסכום הלוואה (וביד השניה מעניק את כספי הפיקדון כהלואות ומרווית ריבית נוספת), הציבור לא יהנה מפריבילגיה זו (של גביית ריבית כפולה על אותו פיקדון) אך יהיה הראשון לגבוט את הכספיים והמדינה תהא ערבה ל 80 אחוזים מן הלוואה. זאת ועוד, במתכונת זו תהא מעורבותו של הציבור ושל הממשלה בסיווע למגור העסקיים הנושא בנטול וככל שהממשלה תקבל את ההצעה, הציבור עצמו יצטרוף וייקח חלק במהלך ובכך יתקיים גם, עיקרו העARBOT הדזית ויינטו סיוע משמעותי לכלכלה. כמובן, אין להגביל את סכום הלוואות אך BTB תמשיך על פי עקרונות החיתום שלה ותגובה את הלוואות. כך, יוכל הציבור küçükם הקטנים למען מהיר, להלוואות בריביות הוגנות, לקבלת כל כספי הלוואה והמדינה תהנה בכך שהציבור ייתן את תרומתו בדמות 20 אחוזים מסך הלוואות שיינטן כאשר הציבור יחוש בטחון בהלוואה בשל מעורבות המדינה.
10. פתרון זה יסייע לעסקים הקטנים לא רק לעبور את השבועות ו/או החודשים הקרובים אלא גם יסייע לשמר את המצב הנוכחי ובמקרים מסוימים יסייע גם לצמיחה של העסקיים ויסייע לציבור לצמצם חלק מן ההפסדים שנגרמו לו בשוק ההון.
11. חשוב לציין, שכאשר החלטה לפעול באנגליה פלטפורמה להלוואות לעסקיים, החלטה הממשלה האנגלית להעניק באמצעות הפלטפורמה, הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים לחיזוק התחרות בתחום האשראי ולהזוק האמון בפלטפורמה.
12. בעניינו, אף שהנסיבות הן נסיבות של משבב, ניתן עוד להציג סיוע לעסקיים ומדובר באופן מובהק באינטרס של המדינה. להוויה ולעתיד.
13. אנו ערוכים לפעול באופן מיידי. אין באמור כדי לקרוא תיגר על הקrown להלוואות בעARBOT מדינה או על פעילות הבנקים אך יש גם יש בכח כדי לפעול בערזוץ נסף ואחר ורצוי להתחיל מיד ובכל סכום אותו ניתן להגדיל בהתאם להצלחת הפעולות ולדרישה.
14. ראוי לציין, כי BTB מתוקף פעילותה בשנים האחרונות בקיאה היטב במצב העסקיים הקטנים במצבו של שוק האשראי וביכולתה לסייע עד כדי שינוי המגמה.



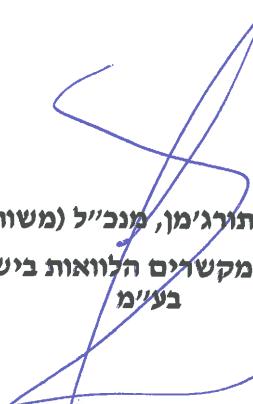
.15. ככל שעניני תקציב ימנעו הצעה זו, מוצע כחולה, ביחד עם בנק ישראל לאפשר לבנק ישראלי להלוות ל BTB את הכספיים האמורים בשם בנק ישראל מלאה בספיים לבנקים ובמהירות העמדת הכספי לבנקים, ל BTB כדי שיינתן להלואות למגזר העסקי.

.16. BTB מוכנה וורוכה לפעולה בכל עת ובכל שעה.

.17. צו השעה מחייב דרכי פעולה אחריות ובמהירות.

.18. נודה על תחילת פעולה בעניין ובחקדים.

ברכה,
שלומי תורג'מן, מנכ"ל (משותף)
בי טי בי מקשייט הלוואות בישראל
בע"מ



העתק:
ד"ר משה ברקת, ראש רשות שוק ההון