

וי ניסן תשפ"ד  
14 אפריל 2024

**ועדת המכרזים הבין-משרדית להעמדת אשראי לרשויות מקומיות בהבראה ולתאגידי מים וביוב  
מענה לשאלות הבהרה מכרז 06/2023**

מענה	שאלת הבהרה	ביחס לסעיף	עמוד במכרז
הזוכה יהיה מחויב לנהל הלוואות ע"פ דרישת המזמין, ואין לו זכות סירוב. הזוכה יכול להתריע על לווה בעייתי.	ההלוואות באחריות המדינה מועמדות על ידי הזוכה ללווים מוניציפליים אשר זהותם תיקבע באופן בלעדי על ידי המדינה. האם הזוכה מחויב להעמיד ולנהל הלוואות גם ללווים אשר הזוכה סיווג חובות שלהם כחובות מסופקים או שהם מסווגים אצל הזוכה כלוויים בהשגחה מיוחדת או שהזוכה לא מעוניין להעניק להם אשראי מכל סיבה אחרת? יש גם לקחת בחשבון שיקולים של ציות, איסור הלבנת הון ומניעת טרור. בנוסף, במקרה שקיים לזוכה חשש סביר שהלווה לא יעמוד בהחזר ההלוואות למדינה, האם קיימת לזוכה זכות סירוב להעמיד הלוואה ללווה זה?	עמ' 2 סעי' 4 למסמכי המכרז	2
ההבראה מקובלת.	מבוקשת הבהרה כי פתיחת החשבון, העמדת הלוואות והמשך ניהול החשבון וההלוואות, עד לפירעון, כפופים לעמידת הלווה בכל התנאים, האישורים והמצאת המסמכים הנדרשים על ידי הזוכה על פי כל דין, לרבות כללי בנק ישראל ולרבות הוראות ומדיניות בהיבט ציות. המשמעות של אי-עמידת הלווה בדרישות אלו היא שהזוכה לא יחויב לפתוח חשבון ו/או להעמיד הלוואה ו/או להמשיך ולנהל את החשבון/האשראי.	עמ' 2 סעי' 4 למסמכי המכרז	2
מדובר בטעות סופר. סעיף 3.8.9 נמחק.	כיצד מתיישב עם סעיף 3.8.9	הקדמה סעיף 4	2
לא	האם המדינה מתחייבת להעביר לזוכה מענקי מדינה בכדי ליצור מקור לפירעון ההלוואה?	עמ' 2 סעי' 5 למסמכי המכרז	2
לא	צוין כי התחייבויות הזוכה לניהול הלוואות תמשכנה עד לפירעון האשראי גם לאחר סיום תקופת ההתקשרות על פי מכרז זה. האם המדינה מתחייבת להעביר מקורות לפירעון הלוואות לאחר סיום תקופת ההתקשרות?	עמ' 2 סעי' 9 למסמכי המכרז	2
מדובר בטעות סופר. תקופת ההתקשרות היא 5 שנים עם 3 אופציות של שנה כל אחת.	. בעמ' 2 סעי' 9 למסמכי המכרז צוין כי תקופת ההתקשרות היא 5 שנים ובסעי' 10 צוין כי למדינה אופציות להאריך את ההתקשרות לתקופה של 3 שנים נוספות. בעמ' 55, פרק ד' (הסכם ההתקשרות), בסעי' 2.1 צוין כי תקופת ההתקשרות היא 7 שנים, עם אפשרות הארכה לעוד 3 תקופות של שנה או יותר. "אנא הבהירו. מה הסעיף הקובע לעניין תקופת ההתקשרות.	הקדמה סעיף 9	2

עלויות הנגרמות לזוכה בעקבות עדכון תנאי ההלוואות לרבות תנאי ריבית הן באחריות הזוכה.	עדכון תנאי הריבית מחייב פיתוח מחשובי אצל הזוכה ובמסמכי ההלוואות. האם המדינה תישא בעלויות אלו?	עמ' 2 סעי' 2 למסמכי המכרז עמ' 4 הגדרת "ההלוואות"	4
הכוונה היא למסגרות חדשות	במקרה שהשינוי מתייחס להלוואות חדשות בלבד, האם הכוונה היא למסגרות הלוואות חדשות או גם הלוואות שטרם הועמדו בפועל אך המסגרת כבר נפתחה?	עמ' 2 סעי' 2 למסמכי המכרז עמ' 4 הגדרת "ההלוואות"	4
הבקשה מקובלת.	צוין כי "הלוואות גוף פיננסי" הן הלוואות שהועמדו מכספי הגוף הפיננסי, על אחריותו וסיכונו". לעתים מנהל הגוף הפיננסי הלוואות באחריות צדדים שלישיים (בין אם הועמדו במקור ע"י הגוף הפיננסי והועברו לאחריות צד ג' ובין אם הועמדו מלכתחילה באחריות צד ג'). מבוקש לראות בכלל ההלוואות אשר מנוהלות בגוף הפיננסי, הן באחריות הגוף הפיננסי והן באחריות צד שלישי (אך למעט הלוואות באחריות המדינה), כנכללות תחת הגדרה זו.	עמ' 4 הגדרת "הלוואות גוף פיננסי"	4
כן	בהגדרת "הלוואות עבר" צוין כי מדובר בהלוואות אשר הועמדו טרם חתימה על הסכם זה, כאשר בהגדרת "הלוואות מדינה" צוין כי ההלוואות הועמדו או על ידי הספק הזוכה או ישירות על ידי המדינה עצמה. האם הלוואות באחריות המדינה (אך לא הועמדו על ידי המדינה אלא באמצעות צד ג') אשר הועמדו טרם מכרז זה נכללות אף הן בהגדרת "הלוואות מדינה"?	עמ' 4 הגדרת "הלוואות עבר"	4
מאושר כי חישוב המרווח כולל גם הפרשי הצמדה במקרה של הלוואה צמודה למדד	מאחר ויתרת קרן ההלוואה נושאת הפרשי הצמדה (במקרה של הלוואה צמודה למדד), ומאחר והריבית מחויבת בגין הקרן והפרשי הצמדה, אנו מבינים כי חישוב המרווח כולל גם הפרשי הצמדה (יתרת קרן משוערכת). אנא אשרו.	עמ' 5 הגדרת "מרווח"	5

המנגנון קבוע ומפורסם בהוראת תכ"ס 3.1.1 אשר יכולה להתעדכן מעת לעת.	הריבית בגין איחור מוגדרת כ"ריבית בגין איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית כפי שנקבעת מעת לעת על ידי החשב הכללי, ומחושבת בהתאם להנחיותיו. " מדובר בהגדרה כללית שנתונה לשינויים חד-צדדיים ע"י החשכ"ל. האם ניתן לקבוע מנגנון קבוע וידוע מראש בגין ריבית זו?	עמ' 5 הגדרת "ריבית בגין איחור"	5
ההבדל מפורט בהוראת תכ"ס 3.1.1 אשר יכולה להתעדכן מעת לעת, ובסעיפים 3.7.3-3.7.4 למסמכי המכרז. הסעיף בהגדרות עודכן.	ריבית פיגורים מוגדרת כ"ריבית בגין איחור בתשלומי הזוכה למזמין, כפי שנקבעת מעת לעת על ידי החשב הכללי, ומחושבת בהתאם להנחיותיו. " מה ההבדל בין "ריבית בגין איחור" לבין "ריבית פיגורים"?	עמ' 5 הגדרת "ריבית פיגורים"	5
כן	התשלום השנתי מחושב כאחוז מסך יתרת הלוואות המשוערכת ליום 31.12 בכל שנה. האם בשנת ההתקשרות הראשונה בה צפוי כי השירות יינתן לתקופה קצרה משנה, התשלום הוא חלקי באופן יחסי?	עמ' 5 הגדרת "תשלום שנתי"	5
התשלום השנתי יהיה גם לאחר תקופת ההתקשרות, כל עוד הזוכה ממשיך לנהל הלוואות מכוח ההתקשרות.	מבוקשת הבהרה כי התשלום השנתי ישולם במשך כל תקופת ההתקשרות (כהגדרתה בסעיף 2 להסכם ההתקשרות) אך לא לאחר מכן.	עמ' 5 הגדרת "תשלום שנתי"	5
ניסיון בהעמדת אשראי ז"א לתקופה קצרה מ-60 תשלומים חודשיים (5 שנים) אינה עומדת בתנאי הסף.	אנחנו העמדנו הלוואות ב-4 שנים האחרונות לתקופה של עד 42 תשלומים האם ניתן לגשת למכרז על אף האמור בסעיף 2.3.2 למכרז?	סעיף 2.3.2	8

<p>אם החברה הייתה אחראית על תהליכי השיווק, חיתום, גבייה, תפעול, ליווי משפטי, וכו', הניסיון נחשב להעמדת האשראי במכרז זה.</p>	<p>משיקולים שונים, תוך עמידה בהוראות מכרז משרד הכלכלה, הוחלט בשיתוף עם המשקיעים כי המלווים, מבחינה משפטית, בהלוואות הנם הגופים המוסדיים, באמצעות חשבונות ייעודיים בבעלותם. כיוון שכך, פתרה רשות שוק ההון את החברה מהצורך והחובה לדווח לרשות שוק ההון על עסקאות המתבצעות על ידה כשותף הכללי בשותפות הייעודית. חשוב להבהיר, כלל תהליכי השיווק, חיתום, גבייה, תפעול, משפטי וכו' מבוצעים לחלוטין ובאופן בלעדי ע"י החברה – השותף הכללי. לאור מעמדה הייחודי של החברה, כמפורט בסעיף 3 לעיל, נודה על אישורכם לעמידת החברה בתנאי הסף של המכרז שבנדון.</p>	<p>סעיף 2.3.2</p>	<p>8</p>
<p>אם החברה הייתה אחראית על תהליכי השיווק, חיתום, גבייה, תפעול, ליווי משפטי, וכו', הניסיון נחשב להעמדת האשראי במכרז זה.</p>	<p>החברה מעמידה פלטפורמת מימון ועובדת בשיתוף פעולה עם בנקים וגורמי מימון חוץ בנקאיים. מבקשים להבהיר האם עמידה בתנאי הסף של גופי מימון שעובדים בשיתוף איתם מאפשרת לחברה לראות את עצמה כאילו היה עצמה עמדה בתנאי הסף.</p>	<p>סעיף 2.3.2</p>	<p>8</p>
<p>מדובר בטעות סופר. הסעיף תקון.</p>	<p>צוין כי ההצעה שבה הוצע המרווח הנמוך ביותר תיבחר בידי ועדת המכרזים "בכפוף לאי חריגה מהאומדן". במקרה בו המרווח המוצע חורג מהאומדן, האם המכרז יבוטל או שהמזמין שומר לעצמו את האפשרות לנהל מו"מ עם הזוכה/המציעים?</p>	<p>עמ' 9, פרק א', סעי' 3.1.2</p>	<p>9</p>
<p>לא</p>	<p>האם ניתן להוסיף למכרז בקשר לקביעת הזוכה גם אמות מידה איכותיות? כגון ניקוד בגין היקף האשראי שנוהל בעבר עבור צד ג' / ניסיון בניהול הלוואות עבור המדינה / ניסיון בניהול הלוואות מוניציפליות.</p>	<p>עמ' 9, פרק א', סעי' 3.1.3</p>	<p>9</p>
<p>מאושרת הארכת פרק הזמן ל24 שבועות ממועד חתימת הסכם ההתקשרות</p>	<p>בתוך 15 יום ממועד הזכיה במכרז, על הזוכה להעביר למדינה אישורים ומסמכים שונים בהם הסכם ההתקשרות ובתוך 12 שבועות ממועד חתימת הסכמי ההתקשרות על הזוכה להיות ערוך לפעילות. מעיון בדרישות התפעוליות השונות, כולל הדוחות המבוקשים, ובשים לב לפיתוח המיחשובי הנדרש, נראה כי פרק הזמן הנ"ל אינו מספק ויש צורך להאריך לתקופה של חצי שנה לפחות.</p>	<p>עמ' 10, פרק א', סעי' 3.1.3 ו3.1.4, עמ' 33, פרק ג', סעי' 4</p>	<p>10</p>

<p>ניתן לפרט הלוואות בהיקף העומד בתנאי הסף, מבלי לפרט את כל ההלוואות שהמזיע ניהל בתקופה זו. הדוח ילווה בתצהיר חתום ע"י עו"ד</p>	<p>על הזוכה להוכיח כי הוא עומד בתנאי הסף הקבועים בסעי' 2.3.2 קרי כי הוא בעל ניסיון של שנתיים במתן הלוואות לתקופה של לפחות 5 שנים ובהיקף מצטבר של לפחות 50 מלש"ח בשנה. לצורך כך נדרש הזוכה לפרט את ההלוואות שנתן עבור כל שנה. בהינתן היקף הפעילות המשמעותי ביותר של בנקים, פירוט הלוואות כאמור אינו נדרש ואינו ישים. לפיכך מוצע כי מציע שהוא בעל רישיון בנק, לא ידרש למסור פירוט כאמור אלא ניתן יהיה להסתפק בהצהרה מהמזיע כי הוא עומד בדרישה זו. לחילופין מבוקש להסתפק בהצגת מאזן המזיע הכולל אשראי באחריות המזיע בהיקף משמעותי מאד.</p>	<p>עמ', 19 פרק ב', סעי' 9.2.3 וכן נספח 5</p>	<p>19</p>
<p>הזוכה במכרז רשאי להחתיים את הלווים על מסמכי פתיחת חשבון כמקובל אצלו לטובת גביית האשראי. עם זאת הזוכה במכרז אינו רשאי לחייב לווה בפתיחת חשבון.</p>	<p>יש להבהיר כי הזוכה במכרז יחתיים את הלווים על מסמכי פתיחת חשבון כמקובל אצל הזוכה.</p>	<p>עמ', 28 פרק ג', סעי' 3.2.3</p>	<p>28</p>
<p>הזוכה רשאי לשלם ממקורותיו בשם לווה מסוים למדינה, אך הריביות והפיגורים של הלווה יהיו רק לפי האמור במכרז זה ולא בהתחשבות מול חיצונית מול הזוכה.</p>	<p>מבוקשת הבהרה, האם נותן האשראי רשאי (אך לא חייב) לשלם למזמין ממקורותיו של נותן האשראי בגין ההלוואות, במועדים הקבועים בלוחות הסילוקין של ההלוואות, גם במקרה בו טרם נגבו כספי הפירעון מהלווים. מכיוון שההלוואות הן באחריות המדינה, נותן האשראי יהיה רשאי לחזור ולחייב את המזמין במקרה בו לא יעלה בידו לגבות את החוב ששולם למזמין בתוך פרק זמן שיקבע 30 (יום לדוגמה).</p>	<p>עמ', 29 פרק ג', סעי' 3.5</p>	<p>29</p>
<p>גביית עמלת פירעון מוקדם תהיה בכפוף לדין. בחינה זו כלולה באישור המזמין האמור בסעיף.</p>	<p>המזמין מבקש לחייב את הלווים בעמלת פירעון מוקדם לפי חישוב שיקבע על ידי המזמין. יש להבהיר כי גביית עמלה זו כפופה להוראות הדין (בכלל זה הוראות בנק ישראל לעניין עמלת פירעון מוקדם) והטלתה וגבייתה הן באחריות המזמין בלבד, על אף שהגבייה בפועל תעשה באמצעות הזוכה.</p>	<p>עמ', 29 פרק ג', סעי' 3.5.3.2</p>	<p>29</p>

ריבית פיגורים בהלוואה תהיה ריבית פיגורים חשכ"ל.	נקבע כי החוב בפיגור ישא ריבית פיגורים כפי שנקבע במסמכי ההלוואה. האם ריבית הפיגורים היא כמקובל אצל הזוכה או שמדובר בריבית פיגורים חשכ"ל? מוצע לקבוע כי ריבית הפיגורים תהיה כמקובל אצל הזוכה (כך לא ייווצר הבדל בחיוב ריבית הפיגורים בין הלוואות באחריות המזמין להלוואות באחריות הזוכה).	עמ' 30, פרק ג', סעי' 3.6.1	30
חודשי	מה הסעיף הקובע להעברת הכספים? ביחס ל-10.13	3.7.1	30
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	ביחס לכל הדיווחים הנזכרים בתתי-סעיף 3.8 יש לציין את מפרט הדוחות.	עמ' 31, פרק ג', סעי' 3.8	31
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נעשתה הפניה לפורמט המצורף כנספח ו'1 לפרק זה. נספח ו'1 אינו קיים. נא להבהיר.	עמ' 31, פרק ג', סעי' 3.8.1	31
הבקשה מקובלת באופן חלקי. הסעיף תוקן.	מדובר בסעיף סל במסגרתו המזמין שומר לעצמו את הזכות לשנות את הדוחות או לדרוש דוחות נוספים. דרישות אלו עלולות להיות כרוכות בעלויות פיתוח או לעורר קשיים תפעוליים/משפטיים. יש לפרט את כל הדוחות המבוקשים או לחילופין להבהיר כי מסירת הדוחות הנוספים תהיה כפופה להוראות הדין וההסכמת הלווה ככל שתידרש, וכן לעלות פיתוח שתתומחר בנפרד ותשולם על ידי המזמין.	עמ' 31, פרק ג', סעי' 3.8.10	31
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נעשתה הפניה לפורמט המצורף כנספח ו'2 לפרק זה. נספח ו'2 אינו קיים. נא להבהיר.	עמ' 31, פרק ג', סעי' 3.8.2	31
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נעשתה הפניה לנספח ללא ציון פרטיו. נא להבהיר.	עמ' 31, פרק ג', סעי' 3.8.3	31
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נעשתה הפניה לפורמט המצורף כנספח ו'2 לפרק זה. נספח ו'2 אינו קיים. נא להבהיר.	עמ' 31, פרק ג', סעי' 3.8.4	31

מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נעשתה הפניה לנספח ללא ציון פרטיו. נא להבהיר.	עמ' 31 פרק ג', סעי' 3.8.5	31
הבקשה מקובלת. הסעיף תוקן.	פירוט בדבר סטטוס הלוואות אחרות של הלווה, אשר אינן במסגרת המכרז, מעורר קשיים. העברת מידע כפופה להוראות הדין ולהסכמת הלווה להעברת המידע, אשר גם אם תינתן, הלווה עשוי לחזור בו בעתיד מהסכמה זו. המידע המבוקש, שלא פורט, גם עשוי לכלול מידע פנימי / סודי של הזוכה. נבקש להכפיף את מסירת המידע להוראות כל דין, ללא מידע פנימי סודי של הזוכה ולהסכמה תקפה של הלקוח להעברת המידע.	עמ' 31 פרק ג', סעי' 3.8.7	31
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נעשתה הפניה לפורמט המצורף כנספח ו'31 לפרק זה. נספח ו'31 אינו קיים. בנוסף נראה כי נפלה טעות סופר בכותרת בה צוין "פעילות הקרן". נא להבהיר.	עמ' 31 פרק ג', סעי' 3.8.8	31
מדובר בטעות סופר. הסעיף תוקן.	נא להבהיר מה הכוונה ב"בקשות להלוואות שנדחו על ידי נותן האשראי." בנוסף, נעשתה הפניה לפורמט המצורף כנספח ו'41 לפרק זה. נספח ו'41 אינו קיים. נא להבהיר.	עמ' 31 פרק ג', סעי' 3.8.9	31
מדובר בטעות סופר. סעיף 3.8.9 נמחק.	האם הכוונה להלוואות שנדחו פרי מכרז זה בלבד, או כלל ההלוואות שנדחו ע"י נותן האשראי בכלל פעילותו? בהנחה והסעיף מתייחס להלוואות נשוא הסכם זה, כיצד מתיישב עם סעיף בהקדמה?	3.8.9	31
ההבהרה מקובלת. אין צורך באפיון טכני מפורט בשלב זה.	יש להבהיר כי הסבת הלוואות עשויה להיות כפופה לצורך בקבלת היתר אשראי עדכני והסכמת הלווה והגוף אליו תוסב ההלוואה. בנוסף, התיאור שצוין אינו מספק ויש צורך באפיון טכני מפורט.	עמ' 32 פרק ג', סעי' 3.10	32
הזוכה יישא בעלויות אלו.	צוין כי "החשב הכללי, רשאי על פי שיקול דעתו הבלעדי להחליט על מנגנון ושיעורי הריבית." עדכון מנגנון ותנאי הריבית מחייב פיתוח מחשובי ועדכון מסמכי ההלוואות. האם המזמין יישא בעלויות אלו?	עמ' 33 פרק ג', סעי' 5	33

<p>ההגדרה הקיימת כוללת שני מקרים מוגדרים ואחד רחב. הסיווג של הלוואה בסיכון אינו משפיע על ההחזרים. הבקשה אינה מקובלת.</p>	<p>הגדרת "הלוואה בסיכון" היא רחבה ואמורפית, כאשר סיווג כאמור שיעשה בהתאם לשיקול דעת הזוכה עלול להוביל לטענות מצד הרשות המקומית כנגד הזוכה. לפיכך, מבוקשת הגדרה מפורטת לנסיבות בהן יש לסווג את הלוואה כ"הלוואה בסיכון".</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 7.1</p>	<p>34</p>
<p>הבקשה מקובלת. הסעיף תוקן.</p>	<p>צוין כי על נותן האשראי לציין בקשר להלוואה בסיכון גם את השינוי בדירוג הלווה ככל שקיים. דירוגי הלווים הם סוד מסחרי שלנותן האשראי, אשר ממילא גם אינם ידועים למזמין במועד העמדת הלוואה. מבוקש להשמיט דרישה זו.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 7.2</p>	<p>34</p>
<p>ההצעה מקובלת. הסעיף תוקן.</p>	<p>תנאי להגדרת הלוואה בפיגור הוא שנותן האשראי לא הצליח לגבש הסדר חוב עם הלווה. מהו פרק הזמן במסגרתו על נותן האשראי לנסות ולגבש הסדר חוב ממועד הפיגור בפועל? תשומת הלב מופנית לכך שנותן האשראי אינו רשאי להגיע עם הלווה להסדרי חוב ללא קבלת אישור המזמין, כך שפרק הזמן כאמור אינו קצר ותלוי בנסיבות הספציפיות של המקרה. מוצע להגדיר הלוואה בפיגור ככל הלוואה אשר הלווה לא עומד במלוא התשלומים בגינה לפי לוח הסילוקין.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 9.1</p>	<p>34</p>
<p>הבקשה לא מקובלת.</p>	<p>נותן האשראי נדרש להעביר למזמין בתוך 4 שבועות ממועד תחילת ההתקשרות מסמך הסוקר את מנגנוני ההתקשרות עם עורכי הדין החיצוניים לרבות מנגנוני תשלום ותעריפים. הואיל והליכי הגביה יעשו בתיאום עם המזמין, והואיל וההסדרים עם עורכי הדין מתעדכנים מעת לעת, מוצע כי מנגנון ההתקשרות ותעריפי עורכי-הדין יועברו למזמין בסמוך לפני נקיטת הליכי גביה.</p>	<p>עמ' 35, פרק ג', סעי' 10.5</p>	<p>35</p>
<p>אחת לחודש</p>	<p>מה הסעיף הקובע להעברת הכספים? ביחס ל-3.7.1</p>	<p>10.13</p>	<p>35</p>
<p>מסגרות שנתחו יבוצעו באמצעות מי שפתח אותם ולא באמצעות הזוכה במכרז זה.</p>	<p>צוין בנספח ב' כי חלק מההלוואות מתייחס להלוואות שהמסגרות בגינן נפתחו בשנים קודמות. האם המזמין שומר לעצמו את האפשרות להעמיד הלוואות חדשות מתוך מסגרות שנתחו בעבר (טרם מכרז זה), שלא באמצעות הזוכה?</p>	<p>עמ' 52, נספח ב'</p>	<p>52</p>

<p>לא יועברו לזוכה במכרז זה הלוואות קיימות וממילא לא ישולם לו מרווח.</p>	<p>האם לזוכה יועברו הלוואות קיימות טרם מועד ההתקשרות? האם ישולם לזוכה המרווח בגין אותם הלוואות ?</p>	<p>14.1</p>	<p>61</p>
<p>ההחלטה נתונה למזמין. כל עוד הזוכה מספק שירותים הוא יהיה זכאי למרווח, גם אחרי תקופת המכרז.</p>	<p>האם לזוכה קיימת אפשרות הבחירה בסיוסותוקף ההתקשרות האם להעביר את הלוואותתחת אחריותו לספק הזוכה החדש או להמשיךלתפעל את הלוואות? האם המזמין ימשיך לשלם את המרווח שנקבעעד סיום תפעול הלוואות גם מעבר לתקופתהמכרז?</p>	<p>14.1</p>	<p>61</p>
<p>מדובר בטעות סופר. הסעיף תקון.</p>	<p>הסעיף אינו ברור. למה הכוונה בכך שגובה הפיצויים המוסכמים כאמור "לא יעלה על 50% מהיקף הרכש שבוצע בפועל בתקופה "זו"</p>	<p>עמ' 64 פרק ד', סעי' 15.3.5.4</p>	<p>64</p>
<p>אין הצדקה בשינוי בסעיפי המכרז. הלווה ישא בתשלום המרווח.</p>	<p>צוין כי במקרה של פירעון מוקדם, יהיה זכאי הזוכה לתשלום בשיעור 15% מהמרווח בגין הלוואה הנפרעת. מבוקש להבהיר כי שיעור זה מתייחס ליתרה המשוערכת של הלוואה הנפרעת כשהיא מהוונת לכל תקופת הלוואה הנותרת. מוצע לקבוע מנגנון פשוט לחישוב התשלום המגיע לזוכה, למשל, התשלום לזוכה = המרווח <math>15\% X</math> מח"מ הלוואה במועד הפירעון <math>X</math> היתרה המשוערכת של הלוואה במועד הפירעון (לדוגמה, אם המרווח שנקבע הוא 0.2% ומח"מ הלוואה הנפרעת הוא 5, אז סכום התשלום יהיה <math>0.2\% X 5 X 15\% X</math> סכום יתרת הלוואה). בנוסף, מי ישלם את התשלום לזוכה בגין הפירעון המוקדם, הלווה או המזמין?</p>	<p>עמ' 29 פרק ג', סעי' 3.5.3.3</p>	<p>29</p>
<p>הזוכה רשאי לגבות מהלווה את העמלות הרגילות שהזוכה גובה בגין גביית אשראי ובגין חובות בפיגור</p>	<p>לפי סעי' 3.6.1 על הזוכה לגבות את החוב בפיגור כפי שהוא נוהג לגבי חובות בפיגור בהלוואות באחריותו. בגין הלוואות באחריות הזוכה מחייב הזוכה את הלווה בעמלות הקשורות במישרין להליכי הגבייה אשר משקפות הוצאות בפועל של הזוכה בהליכי הגבייה, בכלל זה עמלת דמי גבייה ועמלה בגין הודעה ללווה על פיגור. מבוקש להבהיר כי הוצאות הגבייה שהזוכה רשאי לגבות הן העמלות הרגילות שהזוכה גובה בגין גביית אשראי ובגין חובות בפיגור (וזאת בנוסף להוצאות בעין במקרים בהם ננקטו הליכי גבייה, באישור המזמין, בקשר לחוב כגון תשלום לעורכי דין, אגרות משפט וכו.)</p>	<p>עמ' 30 פרק ג', סעי' 3.6.3</p>	<p>30</p>

מיצוי הליכי גביה - נקיטת כל הפעולות הניתנות לביצוע בהתאם להוראות הדין לצורך גביית החוב וכפי שהזוכה נוהג במיצוי הליכי גביה בהלוואות ממקורותיו	נבקש הגדרה ברורה למיצוי הליכי גביה.	עמ' 30 פרק ג', סעי' 3.6.7 וכן, עמ' 35, פרק ג', סעי' 10.7-10.9	30
במידה ומסלול ההלוואה הוא צמוד מדד, תתוסף ליתרת הקרן הנומינלית הפרשי הצמדה	צוין כי התמורה תהיה בגובה המרווח המוגדר כשיעור יתרת קרן ההלוואה במועד הפירעון בפועל. מבוקש להבהיר כי הכוונה היא ליתרת קרן ההלוואה המשוערכת (יתרת קרן בתוספת הפרשי הצמדה).	עמ' 30 פרק ג', סעי' 3.6.8 וכן עמ' 5 הגדרת "מרווח"	30
התמורה בגין גביית חוב בפיגור תהיה מרווח הריבית כפי שנקבע. בנוסף, יקבל הזוכה עמלה בגובה מרווח הריבית שנקבע או סך של 15% מריבית הפיגורים ששולמה, הגבוה מבין השניים.	בסעי' 3.6.8 צוין כי הזוכה לא יהיה רשאי לגבות מרווח בגין ריבית הפיגורים המשולמת, כאשר בסעי' 3.6.1 צוין כי הזוכה יקבל את המרווח שנקבע גם על ריבית הפיגורים. נא להבהיר.	עמ' 30 פרק ג', סעי' 3.6.8	30

לא	צוינה חובת הזוכה למסור למזמין העתק של הסכמי ההלוואות ומידע נוסף בקשר להלוואות. עותק מהסכמי ההלוואות מועבר למזמין כאמור בסעי' 3.3.5 לפרק ג' למכרז. בנוסף, בקשה כללית לעניין "כל הידיעות והפרטים" שידרוש המזמין, עלולה להיות כרוכה בעלויות פיתוח או לעורר קשיים תפעוליים/משפטיים. יש לפרט את כל הדוחות המבוקשים או לחילופין להבהיר כי מסירת הדוחות הנוספים תהיה כפופה להוראות הדין והסכמת הלווה ככל שתידרש וכן לעלות פיתוח שתתומחר בנפרד ותשולם על ידי המזמין.	עמ' 32, פרק ג', סעי' 3.8.11	32
לא	בקשה כללית לעניין "כל דיווח בקשר עם הסכם זה" שידרוש המזמין, עלולה להיות כרוכה בעלויות פיתוח או לעורר קשיים תפעוליים/משפטיים. יש לפרט את כל הדוחות המבוקשים או לחילופין להבהיר כי מסירת הדוחות הנוספים תהיה כפופה להוראות הדין והסכמת הלווה ככל שתידרש וכן לעלות פיתוח שתתומחר בנפרד ותשולם על ידי המזמין.	עמ' 32, פרק ג', סעי' 3.8.12	32
איחוד לוחות סילוקין עשוי להיות כפוף לצורך בקבלת היתר אשראי עדכני ו/או הסכמת הלווה לרבות החתמת הלווה על הסכמי מימון חדשים ורישום בטוחות חדשות. האיפיון הטכני הינו מבנה ממשק בסיסי לדיווח חודשי ועשוי להתעדכן מעת לעת בהתאם לדרישות המזמין.	יש להבהיר כי איחוד לוחות סילוקין עשוי להיות כפוף לצורך בקבלת היתר אשראי עדכני ו/או הסכמת הלווה לרבות החתמת הלווה על הסכמי מימון חדשים ורישום בטוחות חדשות. בנוסף, התיאור שצוין אינו מספק ויש צורך באפיון טכני מפורט (למשל, כיצד יש להתייחס לבסיסי הצמדה שונים בהלוואות, כיצד יש להתייחס לריבית פיגורים שטרם שולמה ואשר משויכת להלוואה טרם האיחוד וכו.).	עמ' 32, פרק ג', סעי' 3.9.1	32

<p>מציע שאין לו פריסה גאוגרפית כאמור יוכל להשתתף במכרז. המציע יוכל לאפשר מתן שירותים באופן מקוון בנוסף למתן שירותים פרונטליים כאמור</p>	<p>מכיוון שהפריסה הגיאוגרפית שבסעיף זה אינה מופיעה בתנאי הסף למכרז, האם יוכל מציע שאין לו פריסה גיאוגרפית כאמור להשתתף במכרז? האם יוכל המציע לאפשר מתן הלוואות באופן מקוון במקום או בנוסף להגעה פיזית לסניפים?</p>	<p>3.11.5</p>	<p>33</p>
<p>נוסח המסמך יקבע או יאושר ע"י המזמין</p>	<p>צוין כי הלווה יחתום על מסמך ויתור סודיות נותן האשראי כלפי המזמין בהתאם לנוסח שבנספח ב'. נספח ב' כאמור אינו קיים. נא להבהיר. בנוסף יצוין כי הלווה עשוי לחזור בו מהסכמתו למסירת מידע למזמין, במיוחד כאשר מידע כאמור מתייחס להלוואות אחרות או לפעילות בנקאית אחרת שאינה ההלוואות באחריות המזמין.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 6.3</p>	<p>34</p>
<p>העברת הכספים תעשה תוך שלושה ימי עסקים לכל היותר ממועד מילוי כל הדרישות בהתאם למסמכי ההלוואה והביטחונות וקבלת כספי ההלוואה מהמזמין</p>	<p>צוין כי העברת כספי ההלוואה תעשה תוך 3 ימי עסקים מחתימת הסכם ההלוואה. יש להבהיר כי העברת הכספים בהלוואות הבראה תעשה רק לאחר מילוי כל הדרישות בהתאם למסמכי ההלוואה והביטחונות, בכלל זה קבלת היתר אשראי וכן לאחר קבלת כספי ההלוואה מהחשכ"ל. בהלוואות מים וביוב כספי ההלוואה מועברים ישירות על ידי רשות המים ולפיכך בהלוואות אלו אין רלוונטיות למנגנון העברת הכספים ע"י הזוכה.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 6.4</p>	<p>34</p>

<p>ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן הלווה, תהיה קדימות לפירעון ההלוואות מתקציב מדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כפי שיעור חלק החוב הקיים ללווה (פארי-פאסו). במידה והחוב נגבה ע"י עיקול המחאת זכות של מענק איזון, תהיה קדימות לפירעון ההלוואה מתקציב המדינה באופן מוחלט.</p>	<p>בסעיף זה צוין כי "ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן הלוואות אחרות, תהיה קדימות לפירעון ההלוואות מתקציב מדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כך שתשלומים אלה יוקצו תחילה לפירעון הלוואות אלה."</p> <p>1. דרישה זו נותנת להלוואות המזמין עדיפות מוחלטת על פני שאר הלוואות של הלווה המנוהלות אצל נותן האשראי.</p> <p>2. דרישה זו, מעבר לכך שפוגעת באופן מהותי במעמד החובות של הלווה כלפי נותן האשראי, מתעלמת מקיומם האפשרי של ביטחונות מיוחדים ומקורות סילוק שקיבל נותן האשראי מהלווה בקשר לאשראי באחריות הזוכה, אשר תומחר בין היתר על יסוד ביטחונות ומקורות סילוק אלו.</p> <p>3. דרישה זו גם מתעלמת מאופיים השונה של הלוואות האחרות אשר עשויות להיות מנוהלות אצל נותן האשראי, כגון הלוואות אשר הועמדו כנגד ביטחונות או מקורות סילוק מסוימים, או מסגרות אשראי אשר מהותן היא שהלווה רשאי למשוך ולהפקיד כספים במסגרת האשראי הקיימת ללא צורך בעריכת התחשבות מול חובות אחרים. דוגמא נוספת היא הלוואות באחריות המזמין שיש להם מאפיינים מיוחדים (כגון הלוואות שפירעונן כפוף להחלטת המשלם והנחיות המזמין).</p> <p>4. בקשר למסגרות אשראי הרי שמהותן היא אשראי באחריות נותן האשראי ללווה, כך שפירעון מתוך מסגרת אשראי משול להעברת החוב מאחריות המזמין (חוב שמקורו בהלוואה) לחוב באחריות נותן האשראי (חוב במסגרת האשראי שפרע את ההלוואה), כך שעצם פירעון האשראי אינו מספק לצורך קביעת הקדימויות ויש צורך להתייחס גם למקור הפירעון.</p> <p>5. דרישה זו גם מבקשת ליצור קדימות לא סבירה למדינה ומתעלמת מקיומם של הסכמים בין מלווים במערכת הבנקאית והפיננסית בקשר עם הסדרי פארי-פאסו בהליכי גביית חובות, כאשר לגבי רשויות מקומיות קיים הסכם בין הבנקים וחלק מהגופים המוסדיים לפארי-פאסו בביטחונות.</p> <p>6. דרישה זו גם עלולה לעמוד בסתירה עם הנחיות שיקבל נותן האשראי מהלווה, בקשר עם רצונותיו לפירעון הלוואות מסוימות בקדימות להלוואות אחרות.</p> <p>7. התוצאה עלולה להיות שנותן האשראי יחויב לפרוע את הלוואות המזמין מתקבולים שיקבל מהלווה, חרף הנחיות מפורשות של הלווה וחרף נחיתות אפשרית של החוב כלפי המזמין בהשוואה לחובות אחרים המתנהלים אצל נותן האשראי וחרף תנאים שונים בין הסכמי הלוואות השונים.</p> <p>8. באופן זה נותן האשראי עלול להידרש לשאת בחבויות הקשורות להלוואות נשוא מכרז זה, חרף היותן הלוואות באחריות המזמין בלבד.</p> <p>9. נחיתות מובנית זו של האשראי שהעמיד נותן האשראי עלולה להוביל לפגיעה בלווה, הן בצמצום אשראי קיים, הן בצמצום או הימנעות מהעמדת אשראי חדש והן בייקור תנאי האשראי ללווה.</p> <p>10. מבוקש למחוק דרישה זו של קדימות הלוואות המזמין, ולציין חלף זאת כי הלוואות המזמין תפרענה בהתאם לדרך הרגילה בה נפרעות הלוואות אחרות באחריות נותן האשראי, בכפיפות להוראות הדין, לשוני בביטחונות בין הלוואות (ככל שקיים), לשוני במהות</p>	<p>עמ', 34 פרק ג', סעי' 9.2</p>	<p>34</p>
--	--	---------------------------------	-----------

	<p>האשראי (ככל שרלוונטי) ובכפיפות להנחיות שיקבל נותן האשראי מהלווה.</p> <p>11. ככל שהמזמין מבקש להגדיל את יכולת הפירעון של האשראי שהועמד (בהינתן שמדובר בלווים חלשים) ניתן לנקוט בפעולות שפגיעתן בזוכה פחותה, כגון לשקול לקבל, במקרים המתאימים לפי החלטת המזמין, בטוחה נוספת כדוגמת שעבוד מענקי האיזון, בהתאם לתקנות יסודות התקציב (המחאה או שעבוד של זכות בידי רשות מקומית), תשנ"א-1991.</p>		
<p>אין התחייבות להשלמת מקורות מימון</p>	<p>בהינתן העדיפות המוחלטת שהמזמין קובע בגין הלוואות באחריות המזמין על פני הלוואות אחרות (נסיבה שצפויה להרתיע את הזוכה להעמיד אשראי ללווה באחריות הזוכה), ובהינתן שבהתאם לנהלי רשות המים על כל תאגידי המים והביוב לגייס מקורות עצמיים לביצוע פרויקטים, קיים ספק רב ביכולת התאגידי לגייס אשראי לצורך ביצוע פרויקטים בתחום המים והביוב. החשש הזה רלוונטי במיוחד לפרויקטים בתחומי רשויות חלשות אשר הדירוג הסוציאקונומי שלהן נמוך מאד 3 (ומטה), אשר אף הן מחויבות לפי כללי רשות המים בגיוס מקורות עצמיים לפרויקטי מים וביוב. עדיפות הלוואות המזמין כאמור עלולה להוביל למצב בעייתי של פרויקטים שלא ניתן להשלימם, תוך פגיעה ביציבות התאגידיים, בשירות הניתן על ידם והיקלעותם לקשיים פיננסיים תוך חיוב הזוכה בנקיטת הליכי גביה כנגד התאגיד. האם במקרים בהם לוויים לא יצליחו לגייס מקורות עצמיים או הלוואות נוספות, המזמין מתחייב להשלים את המקורות הנדרשים (במענק או הלוואות נוספות באחריות המזמין) על מנת שניתן יהיה להשלים את הפרויקטים?</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 9.2</p>	<p>34</p>

<p>ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן האשראי ללווה, תהיה קדימות לפירעון ההלוואות מתקציב מדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כפי שיעור חלק החוב הקיים ללווה (פארי-פאסו). במידה והחוב נגבה ע"י עיקול המחאת זכות של מענק איזון, תהיה קדימות לפירעון ההלוואה מתקציב המדינה באופן מוחלט.</p>	<p>מבוקש להבהיר בקשר למימוש בטוחה שהיא שעבוד הכנסות עצמיות, כי המימוש כפוף להסכם בין הבנקים וחלק מהגופים המוסדיים הקובע הסדר של פארי-פאסו בקשר לתקבולי הגבייה במימוש ביטחונות.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 9.2</p>	<p>34</p>
<p>ההלוואות האחרות הנזכרות בסעיף אותן העמיד נותן האשראי ללווה, הן שתועמדנה באחריות הזוכה לאחר מועד הזכיה במכרז זה</p>	<p>מבוקש להבהיר כי "ההלוואות האחרות" הנזכרות בסעיף אותן העמיד נותן האשראי ללווה, הן הלוואות שתועמדנה באחריות הזוכה לאחר מועד הזכיה במכרז זה (לא הלוואות עבר), בדומה להלוואות המדינה שתועמדנה לאחר ובהתאם למכרז זה.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 9.2</p>	<p>34</p>

<p>ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן האשראי ללווה, תהיה קדימות לפירעון ההלוואות מתקציב מדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כפי שיעור חלק החוב הקיים ללווה (פארי-פאסו). במידה והחוב נגבה ע"י עיקול המחאת זכות של מענק איזון, תהיה קדימות לפירעון ההלוואה מתקציב המדינה באופן מוחלט. הן לגבי הלוואות עבר והן לגבי הלוואות שתועמדנה לאחר מכרז זה</p>	<p>מבוקש להבהיר כי פירעון הלוואות עבר (הן באחריות הזוכה והן באחריות צדדים שלישיים לרבות הלוואות המדינה), קודם לפירעון הלוואות שתועמדנה לאחר מכרז זה (הן הלוואות באחריות הזוכה והן הלוואות באחריות המדינה).</p>	<p>עמ', 34 פרק ג', סעי' 9.2</p>	<p>34</p>
<p>-</p>	<p>נמסרו בנספח ב' נתונים לגבי תנאי ההלוואות והיקף העמדת הלוואות בשנים 2019-2022 מתוך נתונים אלו, נבקש לדעת מהן יתרות אשראי בפיגור ומספר לווים שלהם אשראי בפיגור, נכון לסוף כל שנה ביחס לשנים אלו (2019-2022)</p>	<p>עמ', 52 נספח ב'</p>	<p>52</p>
<p>כל האשראי ניתן לתאגידים בגין רשויות מאשכול סוציאקונומי 1-3</p>	<p>מכיוון שהזוכה במכרז ידרש לנהל הליכי גבייה, נבקש לדעת ביחס לרשויות המקומיות שהועמד להם אשראי בשנים 2019-2022, ואשר נתונים לגבי צוינו בנספח ב', מה ההתפלגות באחוזים מבחינת היקף האשראי שהועמד ביחס לדירוג הסוציאקונומי של אותן רשויות מקומיות? לגבי תאגידי מים, מבוקש לדעת מה ההתפלגות באחוזים (מבחינת היקף אשראי שהועמד) של תאגידי המים שהועמד להם אשראי בשנים 2019-2022 אשר משרתים גם רשויות במעמד חברתי כלכלי חלש (דירוג 1-4 של הלמ"ס).</p>	<p>עמ', 52 נספח ב'</p>	<p>52</p>

-	נבקש לדעת האם קיימת חפיפה ובאיזה היקף בזהות הלווים שהועמדו להם הלוואות בשנים 2019-2022 בנוסף נבקש לדעת מה מספר הלווים המצרפי שהועמד להם אשראי בשנים 2019-2022 (ללא ספירה כפולה של לוויים שהועמד להם אשראי בשנים שונות?)	עמ' 52, נספח ב'	52
לא קיימת תחזית אך ישנו צפי לירידה בהיקף ההלוואות ביחס לשנים האחרונות	האם קיימת לרשות המיס תחזית לגבי היקפי הלוואות המתוכננות בשנים הקרובות? האם אפשר לקבל את תחזית רשות המיס הקיימת להיקפי ההלוואות באחריות המזמין הצפויות בשנים הקרובות (ללא שמות לוויים?)	עמ' 52, נספח ב'	52
לא ניתן הלוואות לדירוג 4 ומעלה.	האם בהתאם למדיניות/החלטות המזמין (לרבות רשות המיס) מועמדות כיום הלוואות חדשות באחריות המזמין עבור פרויקטים של מיס וביוב (לא מטי"שים) בתחומי רשויות בדירוג חברתי כלכלי בינוני גבוה (דירוג 5 ומעלה של הלמ"ס)? האם חל שינוי במדיניות זו בשלוש השנים האחרונות (כך שהיקף ההלוואות שהועמדו בעבר אינו משקף בהכרח את היקף ההלוואות הצפוי?)	עמ' 52, נספח ב'	52
-	יש לתקן טעויות הגהה, כגון שימוש במונח "ספק" ו"נותן האשראי."	פרק ד	54
האמור יחול בהתאם לחוק ובכפוף לכל דין	צוין כי על נותן האשראי לא להעדיף או לאבחן, במישרין או בעקיפין, בין הלוואות הניתנות מתוקף הסכם זה להלוואות אחרות אותן הוא מעמיד. בהקשר זה יש להבהיר כי האמור לא יחול במקרה בו הלווה עצמו דרש ליצור אבחנה בפירעונות של הלוואות המנוהלות אצל נותן האשראי (כמובן שאין בכך בכדי לפגוע באפשרות המזמין לנקוט בהליכי גביה לרבות באמצעות הזוכה), וכן במקרים בהם השוני נובע מתנאי ההלוואות לרבות ביטחונות (למשל במקרה בו הלוואה שבאחריות נותן האשראי מובטחת בביטחון שונה מהביטחון שניתן להלוואה שבאחריות המזמין, או במקרה בו הלוואה לטובת נותן האשראי נפרעת באמצעות הלוואה אחרת ממקורות נותן האשראי כגון פירעון מתוך מסגרת אשראי). לעניין זה ראו הערותינו לעיל בקשר עם סעי' 9.2 בעמ' 34.	עמ' 55, פרק ד', סעי' 3.1.8	55

<p>נותן האשראי יתריע בכתב בפני המזמין במידה והוא מעריך כי הלוואות מתקציב המדינה המועמדות על ידו ישמשו לצורך פירעון הלוואות אחרות אשר הוא נותן במסגרת פעילותו השוטפת</p>	<p>נקבע כי נותן האשראי לא יעמיד הלוואות מתקציב המדינה לצורך פירעון הלוואות אחרות שהוא נותן ללווה. במקרים בהם כספי הלוואה לא מועברים על ידי המזמין ישירות לספק, השימוש בכספי הלוואה נעשה בהתאם לשיקול דעת הלווה ובהתאם להיתר האשראי. כך, קיימת אפשרות שהלווה יעדיף לפרוע הלוואות קיימות באמצעות הלוואות באחריות המזמין (מיחזור אשראי) ואין לנותן האשראי אפשרות למנוע זאת.</p>	<p>עמ', 55 פרק ד', סעי' 3.1.9</p>	<p>55</p>
<p>מקובל</p>	<p>יש להוסיף כי הגדרת "מידע" או "מידע סודי" לא תכלול גם מידע שעל נותן האשראי לגלות על פי כל דין או בהתאם לדרישת גורמי פיקוח.</p>	<p>עמ', 56 פרק ד', סעי' 4.2</p>	<p>56</p>
<p>לא</p>	<p>האם ניתנת האפשרות ל"זכות קיזוז" במקום העמדת הערבות בפועל?</p>	<p>10.1</p>	<p>59</p>
<p>לא מאושר. אפשרות ההמחאה או הסבה קיימת ותלויה באישור מראש ובכתב של המזמין ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.</p>	<p>מבוקש להוסיף כי איסור ההמחאה כאמור לא יחול לתאגיד בקבוצה אליה משתייך הספק ובלבד שאותו תאגיד עומד בכל תנאי הסף (למשל, המחאת הזכויות/חובות לבנק אחר המשתייך לאותה קבוצה בנקאית אליה משתייך הספק).</p>	<p>עמ', 60 פרק ד', סעי' 12.1</p>	<p>60</p>



<p>פיצוי מוסכס: החזר למזמין של 50% מסכום יתרת ההלוואה. יובהר, כי ככל שתבצע גבייה לאחר מכן, יחולקו סכומי הגביה בין נותן האשראי ובין המזמין בהתאם ליחס ההפסד בפועל שנבע כתוצאה מהפיצוי המוסכס.</p>	<p>צוין כי הסנקציה שתושת על הספק במקרה בו לא המשיך או השתהה בהליכי גבייה כנדרש תהיה "החזר למזמין של 50% מהסכום שמומש." לא ברור למה הכוונה בכך. בנוסף צוין כי "ככל שתבצע גבייה לאחר מכן, יחולקו הסכומים בין נותן האשראי ובין המזמין בהתאם ליחס ההפסד בפועל." גם פסקה זו אינה ברורה. אנא הבהירו.</p>	<p>עמ', 63 פרק ד', סע'1.5.3.15 תת סעיף 3</p>	<p>63</p>
--	--	--	-----------