

**מכרז פומבי חמ. 2015/5 למתן הלוואות תקציביות לעובדי המדינה**

בהתאם לסעיף 1.10.11 למכרז, להלן התייחסות המזמין להבהרות או לשאלות בקשר למכרז ולתנאיו:

1. שינוי מועדים: יובהר כי המועד להגשת ההצעות הוארך עד ל - 25.02.2015 בשעה 16:00 (ראו סעיף 1.6 להזמנה להציע הצעות).
2. **להלן יובאו שאלות ההבהרה ששאלו המציעים ומענה ועדת המכרזים לשאלות אלה, הכל בכפוף להוראות המכרז:**

מס"ד	סעיף/מראה מקום	שאלה/הערה	הבהרה
<b>פנייה להגשת הצעות:</b>			
1	7.2.4	האם ערבות "סיום התקשרות" הינה נוספת על "ערבות הביצוע"?	המציעים מופנים לסיפא של הסעיף – "ככל שערבות סיום ההתקשרות אשר תימסר תקיים את התנאים האמורים בסעיף זה, המזמין ישיב לבנק את ערבות הביצוע המקורית או את ערבות סיום ההתקשרות הקודמת לפי העניין, בסמוך למועד פקיעת תוקפה."
2	8	נודה להבהרה מה הרלוונטיות של "עידוד נשים בעסקים" בהליך מכרזי זה?	המציעים מופנים לסעיף 2ב(ב) לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 וכן לסעיף 4.2.4 לפנייה להגשת הצעות.
3	10	נא אישורכם כי כשיר נוסף לזה הזוכה במכרז ימונה רק עקב הפרת ההסכם על ידי הבנק הזוכה, ולחלופין בתאום עם הבנק הזוכה. בכל מקרה יש להבהיר כי במקרה של מינוי כשיר נוסף הבנק הזוכה יוכל לבטל את ההתקשרות עם המדינה.	הבקשה מתקבלת באופן חלקי, כך שכל שהמזמין מינה כשיר נוסף ולא הודיע על סיום ההתקשרות עם הבנק הזוכה, לבנק הזוכה תהא אפשרות להביא לסיום מוקדם של ההתקשרות, בהודעה מראש של 90 ימים. למען הסר ספק יובהר כי סיום מוקדם של ההתקשרות אינו פוטר את הבנק מכל חובה אשר מוגדרת במכרז ובפרט לעניין הלוואות אשר טרם הסתיימה גבייתן. נוסח המכרז תוקן בהתאם.
4	11.3	האם מדובר בהוספת תכולה לפני מועד הגשת ההצעות במכרז?	יובהר כי הסעיף האמור ייכנס לתוקף לאחר בחירת הבנק הזוכה והכשיר הנוסף.
5		מבוקש כי הרחבת שירותים ככל שתחול תיעשה בתיאום עם הבנק הזוכה.	הבקשה התקבלה. נוסח המכרז תוקן בהתאם.
6	11.9	הסעיף מקנה שיקול דעת פרשני נרחב למזמין, מבוקשת הבהרת המזמין למימוש הצפוי של סמכות זו?	חזקה על עורך המכרז שהוא מתנהל בסבירות ובמידתיות, הכל בהתאם לכללי המשפט המנהלי.
7	11.11	מימוש סמכות המזמין בהתאם לסעיף זה עשויה לשנות את תמחור המכרז בראי הבנק ואף להחיל את תנאי ההתקשרות על אוכלוסיות אשר למציעים קיימת מחויבות קודמת כלפיהן או כלפי המעסיקים שלהן ועל כן מבוקש כי החלת ההתקשרות על אוכלוסיות נוספות תיעשה בהסכמת הבנק ובתמחור שונה.	מובהר כי: 1. קבלת החלטה סופית בנושא זה תיעשה לאחר שהמזמין שמע את טענות הבנק הזוכה (אולם אין המזמין מתחייב לקבל את טענות הבנק ולבנק הזוכה לא תהא שום טענה או דרישה בנושא). 2. המזמין מתחייב שלא להחיל את ההתקשרות על אוכלוסיות חדשות בקרב עובדי המדינה אשר בעת קבלת החלטה (על הרחבת התחולה), קיימת לגביהם התקשרות דומה אחרת של משרד הממשלתי.
<b>נספח א': תנאים כללים למתן הלוואות תקציביות לעובדי המדינה</b>			
8	1.14	האם שינוי, הוספה או גריעה כאמור בסעיף מקנים לבנק הזוכה תוספת לעמלת הגבייה?	התשובה לשאלה שלילית, המציעים מופנים לסיפא של הסעיף – "ולמציע לא תהא שום טענה או דרישה בנושא". יובהר כי בכל מקרה הבנק הזוכה אינו רשאי לשנות את גובה העמלה באופן חד צדדי.
9	4.1.4	מה קורה כאשר עמלת הגבייה לה זכאי הבנק גבוהה מסכומי הגבייה החוזרת בגין רכיב הריבית?	ככל שהאמור בשאלה יתרחש, המזמין והבנק הזוכה יסכמו על אופן תשלום העמלה השירורית.

מס"ר	סעיף/מראה מקום	שאלה/הערה	הבהרה
10	5	האם גם לבנק הזוכה תהיה הזכות לשנות את גובה העמלה עם שינוי התנאים הכלכליים?	כאמור בסעיף, שינוי העמלה יחול רק לאחר מו"מ בין הצדדים. יובהר כי בכל מקרה הבנק הזוכה אינו רשאי לשנות את גובה העמלה באופן חד צדדי.
11	7.3	נא אישורכם כי הבנק הזוכה יוכל לגבות עמלה בגין משלוח מכתבי דרישת חוב טרם נקיטת הליכים משפטיים.	הבקשה אינה מתקבלת, הסעיף מפרט באילו נסיבות רשאי הבנק לחייב את הלקוחות בגין הוצאות ושכ"ט משפטי.
12	7.6	מבוקש לאפשר לבנק להמשיך בניסיונות לגביית החוב גם אם אושרה מחיקת החוב ע"י המזמין.	הבקשה מתקבלת חלקית, הבנק יוכל לפנות למזמין לקבלת אישור המשך גביה לאחר אישור המחיקה, אולם יובהר כי המזמין מצפה כי בקשת המחיקה תבצע לאחר מיצוי הליכי גבייה. נוסח המכרז תוקן בהתאם.
13	8.2	האם סיכון האשראי של הבנק מוגבל ל- 2.5 מיליון ₪?	אחריות הבנק הזוכה לעניין גביית החובות מוגדרת בסעיף 8.2 לנספח א' ובסעיף 9.8 להסכם ההתקשרות. אחריות הבנק מוגבלת עד 2.5 מיליון ש"ח וזאת רק בגין חובות שלא הצליח לגבות. אין באמור כדי להסיק שכלל הסיכון של הבנק הנובע מיישום ההסכם זה מוגבל ל- 2.5 מיליון ש"ח.
14	11.1	מתי חל תאריך העברת ההוראה לניכוי לחברות המחוללות שכר והאם לכל המוסדות התאריך זהה?	ככלל, ההוראה מועברת עבור רוב עובדי המדינה לחברות המחוללות שכר בתאריך קבוע בכל חודש. עם בחירת הבנק הזוכה, נציגי הבנק, המזמין והחברות כאמור בסעיף יסכמו באופן פרטני על אפיון, תדירות ומתכונת הממשקים.
15	11.2	ככל שהעובד יבטל את הוראת הניכוי משכרו לא תהיה אפשרות לגביית החזרי ההלוואה – בוודאי לגבי עובדי מדינה שאינם מנהלים חשבון עו"ש בבנק הזוכה. לפיכך נא אישורכם כי כל עוד קיימת יתרת חובה בהלוואה, לא ניתן יהיה לבטל את הוראת הניכויים.	לעמדת המזמין לא ניתן להמחות זכות לקבלת שכר לאחר. עם זאת, כיוון שמדובר בהלוואות מכספי מדינה, והבנק גובה את ההלוואה עבור המדינה, הרי שלמעשה ניכוי ההלוואות מהשכר מהווה קיזוז חיובים הדדיים ואינו כרוך בהמחאת זכות של העובד לבנק; אלא בהסכמת העובד כי הבנק יסלוק את החוב עבור המדינה מתוך התלוש, כפי שמצוין בסעיף 11.2. לאור האמור, הרי שלמרות שלא מדובר בהמחאה זכות בלתי חוזרת, הרי שהבנק יוכל להמשיך לגבות את ההלוואה משכר העובד המשולם על ידי המדינה, וזאת כל עוד קיימת יתרת חובה. עם זאת, אם ביקש עובד לחזור בו מהסכמתו ולהפסיק את פירעון ההלוואה מתלוש השכר - הבנק יאפשר לעובד לפרוע מיידית את ההלוואה ללא עמלת פירעון מוקדם ככל שביכולתו הכלכלית של העובד לבצע זאת.
<b>נספח ב': קריטריונים למתן הלוואות לעובדי מדינה</b>			
16	1 (וסעיף 6.7 לנספח א')	האם מתן ההלוואה תלווה בהפניית החשכ"ל ובחינתו בעמידת הלווה בתנאים המזכים לקבלת ההלוואה?	בהתאם לאמור בנספח א' בסעיף 2 בכלל וסעיף 2.1 בפרט, על הבנק מוטלת החובה לבצע את ההלוואות בהתאם לכל ההוראות והתנאים המפורטים במכרז ולהוראות המזמין, כפי שיהיו מעת לעת, ובין היתר גם את בחינת עמידת הלווים בתנאים המזכים. למען הסר ספק, תוקן סעיף 2 כאמור כך שהנ"ל נרשם במפורש במסמכי המכרז.
17	1.7	האם ניתן לשנות את הזכאות לפי וותק לכך שעובד עם ותק עד שנתיים לא יהיה זכאי להלוואות ומעל שנתיים יהיה זכאי למלוא סכומי ההלוואות.	התשובה שלילית. המציעים מופנים לעיין בסעיפים 2.5 ו-2.6 לנספח א'.
18	3.1	כיצד שינוי הריבית במהלך חיי ההלוואה סעיף 3.1 לנספח ב' עולה בקנה אחד עם הוראות נ.ב.ת. 421 לעניין הפחתה או תוספת בשיעור הריבית שהרי ריבית החשכ"ל אינה "ריבית בסיסית"?	הנושא נמצא בבדיקה מול בנק ישראל וינתן לו מענה טרם תחילת ההתקשרות.
19	3.4	במקרה של שינוי הריבית, האם מדובר רק על הלוואות חדשות מכאן ואילך?	המציעים מופנים לעיין בסעיף 12.3 בנספח א'.
20	4.5	המנגנון לקביעת מגבלת ההחזר החודשי מורכב ויקשה על הבנק הזוכה לבצע מעקב אחר יישום ההנחיות לאורך חיי ההלוואה,	יובהר כי עם בחירת הבנק הזוכה, תיבחן המתכונת האופטימאלית ליישום ההנחיה המפורטת בסעיף. כמו כן, המזמין בוחן הטמעת מנגנוני אכיפה ליישום ההנחיה המפורטת בסעיף גם אל מול החברות המחוללות את שכרם

מס"ד	סעיף/מראה מקום	שאלה/הערה	הבהרה
		האם ניתן לבחון מנגנון אלטרנטיבי?	של עובדי המדינה.
21	5	לאור המגבלות החוקיות הנוגעות לגביית חוב מאת ערב, מוצע: א. בסעיף 5 - העלאת סכום האשראי המחייב החתמת ערבים ל-50,000 שח. ב. הדרישה לערב תיבחן לעניין כל הלוואה בנפרד ולא במצטבר.	הבקשות אינן מתקבלות בשלב זה, אולם המציעים מופנים לסעיפים 2.5 ו-2.6 לנספח א'.
22	8.2 וכן סעיף 6.8 להסכם וסעיף 12 בנספח א'	האם יש מניעה לכלול בהסכם ההלוואה התחייבות מצד העובד, ככל שהאחרון הפסיק את עבודתו בשירות המדינה שלא לגמלאות ותיוותר יתרה בלתי מסולקת של הלוואותיו מכוח הסכם זה, להשיב מהכספים המגיעים לו במסגרת הפסקת עבודתו לכיסוי היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות?	הבקשה נדחית, אולם ככל שעובד הפסיק את עבודתו בשירות המדינה שלא לגמלאות, הרי שהבנק יוכל להעמיד לעובד הלוואה לעוזבים את שירות המדינה כמפורט בסעיף 8 לנספח ב' לצורך סילוק היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות.
<b>נספח ד': סניפים</b>			
23	1.4	האם ניתן לעמוד בדרישות המפורטות בסעיף באמצעות סניפים ניידיים?	בהתאם למפורט בסעיף 1.2, הדרישה לפריסה גיאוגרפית מינימאלית של סניפים צריכה להתקיים עד סוף שנת 2015. בנוסף, המציעים מופנים לאמור בסעיפים 1.5 ו-2.
<b>נספח ו': נתונים סטטיסטיים</b>			
24	כללי	מבוקש לקבל פירוט של כמות ההלוואות שבוצעו בחתך ההלוואות השונות בשנים האחרונות?	מידע סטטיסטי נוסף פורסם בנספח ו' למכרז.
25	כללי	מבוקש לקבל את מספרי העובדים בחלוקה לישובים.	מידע סטטיסטי נוסף פורסם בנספח ו' למכרז.
<b>הסכם למתן הלוואות תקציביות לעובדי מדינה</b>			
26	24	מבוקש להגביל את זכות השפוי בסכום עמלת הגביה השנתית וזאת לאחר שהוטלו על המדינה הוצאות או תשלומים עפ"י פסק דין חלוט.	הבקשה נדחית.
27	29.2	האם הכוונה בהפניה לנספח ג' ("רמת שירות")?	התשובה חיובית, נוסח המכרז תוקן בהתאם.
<b>נספח 2 להסכם: הוראות מעבר בנוגע להלוואות שניתנו על ידי בנק דיסקונט לישראל בע"מ</b>			
28	כללי	הנספח מתייחס לפעילות המצריכה משאבים רבים ואיננה חלק מההתקשרות השוטפת נשוא המכרז. לפיכך נודה להוספת אפשרות בהגשת ההצעה לקביעת עמלת תפעול נפרדת בגין פעילות זו.	ככל שנספח זה יופעל, הנושא יידון בנפרד מול הבנק.

3. מסמכי המכרז תוקנו בהתאם לשאלות שהתקבלו ובהתאם לתיקונים נוספים אשר נדרשו אגב הכנת מסמך זה.
4. הפרסום באתר המכרז כולל 2 מסמכים נוספים מעבר למסמך זה:
  - א. נוסח מחייב של מסמכי מכרז מתוקנים – על בסיסו המציעים נדרשים להגיש את הצעותיהם.
  - ב. לצורך הנוחות בלבד, עותק בעקוב אחר שינויים של מסמכי המכרז המתוקנים.
5. יובהר כי מסמך זה מהווה חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז ועל המציע להגיש מסמך זה חתום על ידי מורשי החתימה מטעמו במסגרת מסמכי ההצעה למכרז, כאמור בנספח י' למכרז.