

מדינת ישראל
משרד האוצר
חטיבת המימון והאשראי

להלן ריכוז שאלות הבהרה למכרז פומבי 106/2021 להעמדת הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים במוסדות להכשרת עובדי הוראה, שנשאלו ע"י המציעים ומענה של ועדת המכרזים לשאלות אלה:

מס"ד	סעיף	שאלות/הערות	תשובות
1	2	- האם ההלוואות המוקמות במסגרת ההסכם מהוות נכסי סיכון? האם נדרש להקצות עליהן הון? - איך להציגן במאזן הבנק?	הבנק הזוכה מחויב להוראות הדין, ובפרט להנחיות המחייבות של הרגולטורים הרלבנטיים.
2	4.6	מה קורה במקרה ועובד ההוראה לא מסכים לחייב את משכורתו, או חוזר בו?	ראו סעיף 11.2 להסכם, המעודכן.
נספח א' – הסכם ההתקשרות			
3	6.1.1.3	מה קורה במקרה ואין מספיק כסף בחשבון המיוחד לביצוע ההלוואות?	ההלוואות יועמדו מכספי החשבון המיוחד בלבד. ראה האמור בהגדרת "החשבון המיוחד הראשון" ובסעיף 6.1.1 להסכם ההתקשרות.
4	7.1.3	בכל פנייה של עובד הוראה לבנק, הבנקאי חייב לומר ללקוח שהוא זכאי להלוואה? גם אם הלקוח פנה לבנק בפניה שאינה קשורה לאשראי?	ראו סעיף 7.1.3 להסכם ההתקשרות, המעודכן.
5	7.1.4	לקוח הבנק יהיה חייב לפתוח חשבון נוסף לטובת ההלוואה?	ראו סעיף 7.1.4 להסכם ההתקשרות, המעודכן.
6	7.1.5	למה הכוונה ב"ללא מעורבותם של הלווים"?	ראו סעיף 7.1.5 להסכם ההתקשרות, המעודכן.
7	7.3.6	האם הבנק רשאי לסרב להעמיד ללקוח הלוואה, גם במקרים נוספים? כדוגמת טיפול משפטי בבנק, חוב בארגון מחדש?	ראו סעיף 7.3.6 להסכם ההתקשרות, המעודכן.
8	7.3.8	נקבל גישה לנתונים? או שנאלץ להסתפק בבדיקה ידנית של בנקאי? משמעות הדבר שלא נוכל לאפשר הלוואות באמצעים דיגיטליים.	ראו סעיף 7.3.2 להסכם ההתקשרות המעודכן. כמו כן, הבנק והמזמין ייבחנו בבוא העת, בהתאם לשיקול דעת המזמין, קיום ממשקים דיגיטליים.

9	7.4.2.1.1	מה הן הציפיות לתהליך הנדרש להחתמת הערבים?	ראו סעיף 7.4.2 להסכם ההתקשרות המעודכן.
10	7.5.1.1	איך הבנק יכול לוודא העברת הכסף למטרת ההלוואה שבגינה ניתנה?	ראו סעיף 7.5.1.1 להסכם ההתקשרות המעודכן.
11	7.8.1	- איך על הבנק לפעול, במקרה שהלקוח לא מציג הרשאה לחיוב חשבון? האם יש מנגנון פיצוי לבנק, כאשר הלקוח לא משתף פעולה ולא משלם את ההלוואה? - מה הם סיכוני האשראי המושגים על הבנק המתפעל? כיצד על הבנק לפעול במקרים של פיטורי העובד?	ראו סעיף 7.8.1 להסכם ההתקשרות המעודכן.
12	9.1.2.1	איך אתם רואים את מודל ההכנסות ומקור הרווחיות לבנק המתפעל? מדוע הבנק אינו זכאי לקבל את הריבית או חלק ממנה, ע"פ תנאי המכרז?	אין שינוי במסמכי המכרז.
13	17.4	למה הכוונה ב"דרישה ראשונה"?	ראו סעיף 17.4 המעודכן למסמכי המכרז.
14	נספח י"א	- מדובר בפרויקט מורכב של הסבת הלוואות מבנק אחר ואנחנו לא רואים איך ניתן לבצע אותו תוך חודשיים. - האם בתהליך ההסבה, ניתן להסתמך על KYC של בנק מסד? - האם ערבים להלוואה יצטרכו לחתום מחדש על מסמכי הערבות? - הם בנק מסד מחויב לשתף פעולה בהעברת נתוני KYC של הלווים המוסבים ולחשוף מסמכי פתיחת חשבון?	ראה האמור בסיפא של סעיף 2 לנספח זה.
15	סעיף 7.5.1.1	נדרש כי בהסכם ההלוואה יצוין במפורש כי במקרה של שימוש בכספי ההלוואה שלא למטרת ההלוואה שהוצהרה, ההלוואה תועמד לפירעון מיידי - זה אינו בר אכיפה בכלל, האם אנחנו כבנק נדרשים לעקוב אחר השימוש בכספי ההלוואה?	ראו נוסח סעיף 7.5.1.1 להסכם ההתקשרות המעודכן.
16	סעיף 8,9	במקרה של פיגור בפירעון ההלוואה על פי לוח הסילוקין, יגבה הבנק מהלווים ריבית פיגורים בגין פיגור בתשלום כספים ע"י הלווה. בכל מקרה, וללא תלות בגבייה בפועל מהלווה, יעביר הבנק לחשכ"ל את סכום הריבית בהתאם ללוח הסילוקין. נקודה לבירור: איך הבנק גובה את הריבית בסופו של יום?	ראו נוסח סעיף 8.6 וסעיף 9.1 להסכם ההתקשרות המעודכן.

17		החלק המיוחס לקרן ההלוואות שיופקדו על ידי הבנק בחשבון המיוחד הראשון והבנק ימשוך כספים מחשבון זה וישתמש בהם כמקור להלוואות חדשות לעובדי הוראה והחלק המיוחס לריבית: סכומי הריבית על קרן ההלוואות לעובדי ההוראה אשר הגיע מועד פרעון יופקדו על ידי הבנק בחשבון החשכ"ל בהתאם ללוח הסילוקין, וללא קשר לגבייתם בפועל. נקודה לבידור, איך הבנק גובה את הריבית בסופו של יום (סעיף 8 ו-9).	ראו נוסח סעיפים 8 ו-9 להסכם ההתקשרות, המעודכן.
18	7.6.3.	במקרים שבהם גביית ההלוואה תצריך חריגה מתקרת הניכוי כמפורט בסעיף 7.6.3 (רבע ממשכורת העובד ברוטו) המדינה תהיה רשאית לדחות את ניכוי ההלוואות מתלוש השכר של העובד ועל הבנק לקבוע מראש במסגרת הסכם ההלוואה עם הלווה כיצד תגבה ההלוואה במקרים אלה. שאלת הבהרה למדינה - כיצד תיגבה הלוואה במקרים אלו? נציין כי נדרש יהיה לתקן את הסכמי ההלוואה בהתאם.	אין שינוי במסמכי המכרז.
19		המזמין רשאי לסיים את ההתקשרות בהודעה בכתב בתוך 30 ימים ולדרוש מהבנק לשלם בתשלום אחד את היתרה הבלתי מסולקת וסכומים נוספים במקרים המתוארים בסעיף 25.1.1-25.1.3 להסכם וכן מסיבה המתוארת בסעיף 25.2.1-25.2.4 בתוך 90 ימים מהרגע שהודיע בכתב. מעבר לחילוט המתואר, יש לציין שהמזמין שומר לעצמו את הזכות לשיפוי, פיצוי וכל סעד נוסף מכוח הדין במקרה של הפרה – נדרש פרוט החשיפה של הבנק מעבר לחילוט הערבויות.	אין שינוי במסמכי המכרז.
20	סעיף 7.4.2 לנספח א' בעמ' 23 לחוברת המכרז	על פי סעיף 7.4.2. על הבנק להתנות את קבלת ההלוואות בהחתמת ערבים מצד הלווה. מאחר שההלוואות הן באחריות הבנק, מבוקש להשאיר את הדרישה לערב לשיקול דעת הבנק, (ניתן להוסיף סעיף לפיו: "הבנק רשאי בהתאם לשיקול דעתו לוותר על הצורך בערב")	ראו סעיף 7.4.2 להסכם ההתקשרות, המעודכן.
21	סעיף 7.4.2.3 לנספח א' בעמ' 23 לחוברת המכרז	מבוקש למחוק את סעיף 7.4.2.3 לפיו בין הערב ללווה לא יתקיימו יחסי מרות, מאחר שאין באפשרות הבנק לוודא זאת.	ראו סעיף 7.4.2.3 להסכם ההתקשרות, המעודכן.

