



12 מרץ 2019

לכל המציעים

א.ג.נ.,

הנדון: מכרז מס' 29/18 - בחירת תאגידים מפעילים למתן אשראי חוץ בנקאי לעסקים קטנים ובינוניים
הודעה מס' 2

1. בהמשך למסמכי המכרז מיום 31.12.2018 ("מסמכי המכרז") ובמענה לשאלות ההבהרה של המציעים שנתקבלו עד ליום זה, מצ"ב תשובות ועדת המכרזים לשאלות ההבהרה ו/או הבקשות וכן תיקונים והבהרות למסמכי המכרז.
ועדת המכרזים מודיעה כי תשובות לשאלות נוספות אשר הוגשו על ידי המציעים מצויות בדיונים נוספים בשלב זה ובתוך כחודש ימים תפרסם ועדת המכרזים תשובות לשאלות אלו. כמו כן, ועדת המכרזים מודיעה כי טרם נקבע מועד מעודכן להגשת הצעות והודעה על כך תפורסם בהקדם.
2. יובהר כי אין נוסח השאלות המפורט להלן זהה בהכרח לנוסח בו השתמשו המציעים וכי לא בהכרח נענתה כל שאלה. כמו כן, ציון מספרי הסעיפים בעמודה הימנית הינו כפי שציינו המציעים בשאלותיהם. לפיכך, ועדת המכרזים אינה מאשרת כי קיים קשר הכרחי בין מספרים אלו לתוכן השאלה.
3. כל ההבהרות, השינויים והתיקונים האמורים במכתב הבהרה זה ייחשבו כחלק ממסמכי המכרז. בהתאם, מסמכי המכרז המתוקנים והמעודכנים המפורסמים במצורף למכתב הבהרה זה הינם נוסח המכרז המחייב והבלעדי, וזאת עד לפרסום הודעה אחרת מאת ועדת המכרזים, אם בכלל.
4. אלא אם נאמר אחרת, לכל המונחים והמושגים האמורים במכתב הבהרה זה תהיה הפרשנות כאמור במסמכי המכרז.
5. אין להסתמך על כל הסבר או פירוש שניתן בעל פה או בכתב או בכל דרך אחרת על ידי מי מטעם המזמין או ועדת המכרזים, כל כשניתן, בכל פורום או צורה שהיא. השינויים היחידים מהאמור במסמכי המכרז וכן כל הפירושים וההבהרות להם הינם כמפורט במכתב הבהרה זה בלבד ובמכתבי הבהרות נוספים שיישלחו מטעם ועדת המכרזים, ככל שיישלחו.
6. האמור במכתב הבהרה זה אינו משנה או גורע מהאמור במסמכי המכרז אלא אם נאמר במפורש אחרת.

בכבוד רב,

יו"ר ועדת המכרזים

העתק : חברי ועדת המכרזים

#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
1	כללי	הערה כללית	מכיוון שהמכרז איננו כולל מגבלות על השתתפות חבר ביותר ממציע אחד, אנו מבינים כי כל חבר רשאי להגיש מספר הצעות ו/או להשתתף במספר מציעים, ללא נפקות בחלוקת אחוזי הבעלות במציע. אנא אשרו.	וועדת המכרזים מבהירה כי חבר במציע רשאי להגיש הצעה במסגרת מציע אחד בלבד. כמו כן, מציע רשאי להגיש הצעה אחת בלבד במסגרת המכרז. גופים המעמידים הון לטובת התאגיד המפעיל, לרבות גופים מוסדיים אשר אינם מהווים מציע בעצמם, רשאים להעניק התחייבות למס' מציעים.
2	כללי	כללי	נבקשם להבהיר מה המשמעות של סיום התקשרות על ידי משרד הכלכלה ביחס לתשתית שהוקמה ולהלוואות שהועמדו לצורך חישוב המענק	וועדת המכרזים מבהירה כי מטרת המכרז הינה בהחלט המשך הפעלת הפעילות נשוא המכרז לאחר סיומו. עם זאת, לאחר סיום תקופת ההתקשרות מובן כי תסתיים גם הזכאות לקבלת מענק מכוח התקשרות זו.
3	כללי	היקף "ההתחייבות הכולל הגדרה	בהגדרת "היקף ההתחייבויות הכולל" מופיע המונח "היקף גיוס ההון". מונח זה אינו מוגדר בחוברת המכרז.	ר' תיקונים במסמכי המכרז והסכם ההתקשרות
4	מכרז	סעיף 4.5	אנו מבקשים לשנות את הנוסח כלהלן עבור גופים חוץ בנקאיים: לפחות 80% מהיקף ההתחייבות לתיק האשראי, אך לא בהכרח לפעילות זו בלבד, או יעמיד הון בהיקף של לפחות 80% מהיקף ההתחייבות לתיק האשראי במידה והוא עצמו מהווה גוף מוסדי.	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
5	מכרז	סעיף 1 למכרז – טבלת מועדים – תחילת מתן השירותים	קיימת אי בהירות בניסוח המועד. נבקש להבהיר כי תקופת מתן השירותים תחל להימנות מתום תקופת ההתארגנות או ממועד החתימה על הסכם, על פי המאוחר מבניהם.	וועדת המכרזים מפנה את המציעים לסעיף 3.1 להסכם ההתקשרות, וכן לסעיף 5.2.1 למכרז. למעלה מן הנדרש, יובהר כי תקופת ההסכם הנקובה בסעיף 3.1 להסכם ההתקשרות תחל לאחר קבלת הסכם חתום על ידי המשרד כנדרש. הסכם ההתקשרות ייחתם על יד המשרד רק לאחר סיום ההתארגנות כמשמעותה בסעיף 5.2 למכרז.
6	מכרז	טבלת ריכוז מועדים	מבוקש כי תינתן אפשרות להגיב על תשובות ועדת המכרזים אשר אמורות להתפרסם ב- 28.02.2019 (סבב הערות נוסף). הנ"ל מבוקש מספר רב של סוגיות פתוחות הכוללות את הצורך להסדיר את הפעילות מול רשות המיסים ואגף שוק ההון באוצר. מבוקשת דחיה במועד האחרון להגשת הצעות מ-31.03.2019 ל-30.06.2019 הדחיה מבוקשת לאור מורכבות הפעילות והצורך להקים אופרציה בתחום חדש.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה להגשת שאלות נוספות במסגרת ההליך המכרזי. בהתייחס לבקשה לדחיית המועד האחרון להגשת ההצעות – וועדת המכרזים בוחנת בימים אלו סוגיות נוספות שעלו בשלב זה ולאחר פרסום הכרעה בסוגיות אלו יפורסם גם המועד המעודכן האחרון להגשת ההצעות.

#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
7	מכרז	סעיף 1 למסמכי המכרז טבלת ריכוז מועדים	נבקשם לקבוע ארכה למועד תחילת מתן השירותים כך שיחול בתוך 120 ימים (במקום 30 ימים) ממועד קבלת הסכם חתום על ידי מורשי החתימה של המשרד. כמו כן, נסב את תשומת לבכם כי על פי מסמכי המכרז התאגיד המפעיל צריך להיות בעל "רישיון מורחב" על פי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים. לפיכך, ככל שאכן יידרש רישיון לתאגיד המפעיל, אשר יוקם לצורכי מכרז זה, יש להידרש לתקופת הזמן עד להפקת רישיון כאמור, תקופה אשר אינה בשליטת התאגיד המפעיל ו/או בעלי מניותיו.	בהתייחס למועד תחילת השירותים - ר' תיקון בסעיף 1 למסמך המכרז. בהתייחס למשך הזמן עד להפקת הרישיון - וועדת המכרזים דוחה את הבקשה.
8	מכרז	סעיף 4 למכרז	על מנת ליצור מחויבות של התאגיד המפעיל לטיבן של ההלוואות וזוהות אינטרסים בינו לבין הגופים המוסדיים המשקיעים את כספיהם במתן ההלוואות באופן שיגן על השקעותיהם של הגופים המוסדיים, אנו סבורים, כי יש מקום לדרוש מהתאגיד המפעיל הזרמת הון עצמי לצורך העמדת האשראי בשיעור של 5% מהיקף ההתחייבות לתיק האשראי.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. הסוגיה נתונה להסכמים בין המציע לגוף המוסדי.
9	מכרז	סעיף 4.1	בנוסח הקיים נדרש כי הזוכים במכרז ינהלו ויפעילו תאגידיים שעיקר עיסוקם הוא הפעלת מערך חיתום, מתן הלוואות ובעלות על תיק הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בלבד. האם מפעיל מערכת לתיווך באשראי (פלטפורמת P2P) עומד בתנאי האמור? לחילופין נבקש לציין באופן מפורש כי הזוכה במכרז יכול להיות מפעיל מערכת לתיווך באשראי אשר יגייס כספי גופים המוסדיים למתן אשראי בהתאם לדרישות המכרז.	ועדת המכרזים מבהירה כי בעל רשיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי יכול שיהווה תאגיד שעיקר עיסוקו הוא הפעלת מערך חיתום, מתן הלוואות ובעלות על תיק הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בלבד, כאמור בסעיף 4.1 למכרז.
10	מכרז	סעיף 4.3	האם חשבון נאמנות נפרד שבעל רישיון לתיווך באשראי חייב לנהל מכח סעיף 38 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן - חוק הפיקוח) עונה לתנאי סעיף זה? פתיחת חשבון חדש לצורך מתן הלוואות אינו נמצא בשליטתו הבלעדית של המציע ותלוי לחלוטין ברצון ובנכונות הבנק להקים חשבון חדש. ככלל לבנק אין תמריץ לנהל חשבון שכל מטרתו להגביר תחרות מול הבנק עצמו. יתרה מכך, אותו תמריץ הופך להיות שלילי מכיוון שניהול חשבון כאמור עתיר בסיכונים ציות עקב העברה של סכומים גבוהים (מיליארדי ש"ח) לעסקים קטנים שהבנק לא מכיר. בעיות וחסמים בפתיחת חשבונות בנק למתן הלוואות נידונו לא פעם הן בין משרדי ממשלה, הן בבתי משפט והן בכנסת ועד היום לא נמצא פתרון שיבטיח שיתוף פעולה בין נותני אשראי חוץ בנקאיים לבין הבנקים. לאור האמור, נבקש לאפשר שימוש בחשבונות בנק נפרד (מהמציע) שכבר קיים היום. במקרה של בעל רישיון לתיווך באשראי מדובר בחשבון נאמנות כהגדרתו בסעיף 38 בחוק הפיקוח.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. עם זאת, וועדת המכרזים מבהירה כי מקורה של הדרישה האמורה בסעיף 4.3 למסמך המכרז מקורה בצרכי הבקרה והפיקוח של המשרד על הפרויקט נשוא המכרז. על כן, וועדת המכרזים תאשר שימוש בחשבון נאמנות קיים במידה ולאחר זכיית הזוכה במכרז תוצג על ידי הזוכה התחייבות מאת הנאמן המנהל את החשבון לאשר מעת לעת ולפי דרישת המשרד שיוך התנועות השונות בחשבון לפעילות הקרן.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
11	מכרז	סעיף 4.5	מבקשים לשקול להוריד ל 50% את היקף המימון מהמוסדיים	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
12	מכרז	סעיף 4.5 למכרז	נבקש כי תתאפשר התחייבות להעמדת חלק מ- 80% מהיקף ההתחייבות לתיק האשראי על-יד בנקים ולא על-ידי גופים מוסדיים בלבד.	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
13	מכרז	סעיפים 4.5 ו-9.3.1.7 למסמכי המכרז	הגדרת המונח "היקף מקורות האשראי" בסעיף ההגדרות, אינה עולה בקנה אחד עם האמור במסמכי המכרז ביחס לאופן העמדת הכספים לטובת התאגיד המפעיל. הדבר בולט בעיקר בסעיף 4.5, הקובע כי "התאגיד המפעיל יתקשר עם גוף מוסדי אחד או יותר באשר להעמדת הון בהיקף של לפחות 80% מהיקף ההתחייבות לתיק האשראי" בעוד שסעיף 9.3.1.7 מתייחס למקורות נוספים להזרמת כספים, הן בדרך של הלוואה והן בדרך של השקעה. אנו סבורים כי יש להגדיר את המונח "מקורות האשראי" כהשקעה בהון, העמדת הלוואות ו/או אשראי, ולעשות שימוש במונח זה לאורך כל מסמכי המכרז במקומות בהם קיימת התייחסות לאופן הזרמת הכספים לתאגיד המפעיל. לטעמנו, מתן גמישות כאמור באופן גיוס מקורות האשראי, יגדיל את סיכויי ההצלחה של המכרז אשר לדעתנו, מוטלת בספק רב לאור כדאיותו הכלכלית הגבולית, ככל שיישאר במתכונתו הנוכחית.	ועדת המכרזים מבהירה כי מקורות האשראי יכול שיהיו השקעה בהון, העמדת הלוואות ו/או מסגרת אשראי.
14	מכרז	סעיף 4.6	האם עיסוק במתן סוגי אשראי שונים מהלוואות לעסקים קטנים עומד בתנאי לגבי "עיקר עיסוקו יהיה מתן הלוואות לעסקים קטנים"? נבחר כי מפעיל מערכת לתיווך באשראי עוסק בעיסוקים נוספים, לרבות מתן אשראי צרכני, ולכן נבקש הבהרה או לציין במפורש כי הפעלת מערכת לתיווך באשראי בהתאם לחוק הפיקוח אינה מנוגדת לסעיף זה.	ועדת מכרזים מבהירה כי הפעלת מערכת לתיווך באשראי מהווה פעילות אשר עיקרה מתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים ועל כן עונה על הנדרש בסעיף 4.6 למסמך המכרז.
15	מכרז	סעיף 4.6 למכרז	נבקשכם להבהיר כי הוראה זו אינה מהווה משום הגבלה על היקפן ויעודן של הלוואות, אשר התאגיד המפעיל רשאי ליתן שלא במסגרת הפעילות נשוא המכרז.	ראו תיקון למסמכי המכרז
16	מכרז	סעיף 4.8 למסמכי המכרז	בסעיף כתוב כי "התאגיד המפעיל וכל בעלי מניותיו והשותפים למקורות המימון יישאו בכל סיכון האשראי". סעיף זה אינו ברור ואנו סבורים כי יש להתאימו כך שיקבע, מחד גיסא, כי המדינה אינה נושאת בסיכונים האשראי, ומאידך גיסא יתאפשר גיוס מימון ממקורות שלא יישאו בסיכונים האשראי, כולם או חלקם. לפיכך, מוצע למחוק מסעיף 4.8 את המילים "וכל בעלי מניותיו והשותפים למקורות המימון".	ועדת המכרזים מבהירה כי המשרד לא ישא בסיכון האשראי. חלוקת הסיכון בין התאגיד המפעיל לשותפים לרבות הגופים המוסדיים תיקבע בהסכמים ביניהם



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
17	מכרז	סעיף 4.8	הנוסח הקיים קובע כי התאגיד המפעיל וכל בעלי מניותיו והשותפים למקורות המימון יישאו בכל סיכון האשראי. במקרה שהתאגיד המפעיל הינו בעל רישיון לתיווך באשראי סיכון האשראי מוטל על המלווים הרשומים במערכת (ולא על התאגיד המפעיל) ולכן נבקש להבהיר כי תיווך באשראי באמצעות מערכת לתיווך באשראי מקיים את תנאי הסעיף בדבר נשיאה בסיכון האשראי.	ועדת המכרזים מבהירה כי המשרד לא ישא בסיכון האשראי. חלוקת הסיכון בין התאגיד המפעיל לשותפים, לרבות מלווים במערכת תיווך אשראי ולרבות הגופים המוסדיים תיקבע בהסכמים ביניהם.
18	מכרז	סעיף 6.2, סעיף 8.4.1 סעיף 2.1 בנספח א	ראו שאלה מספר 2 לעניין חובת בעלות על תיק ההלוואות. נבקש להבהיר כי מפעיל מערכת לתיווך באשראי מקיים את התנאי בדבר ניהול תאגיד שייעודו העיקרי הוא הקמה או תפעול מערך חיתום להלוואות לעסקים קטנים ובינוניים, מתן הלוואות ובעלות על תיק הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים.	וועדת המכרזים מבהירה כי בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי מהווה תאגיד כנדרש בסעיף 6.2 למכרז.
19	מכרז	סעיף 8.2 למסמכי המכרז	יש לתקן את המשפט כך שחלף המילים: "בכל מרשם המתנהל עפ"י דין", "ירשם: "במרשם המתנהל עפ"י דין".	הוועדה דוחה את הבקשה
20	מכרז	סעיף 8.5	תיק האשראי העסקי בישראל עומד על מוערך בסך של כ- 250 מיליארד ₪. קביעת מגבלת גובה תיק קיים לסך של 100 מיליון ₪ מהווה חסם עבור שחקנים חוץ בנקאיים קטנים קיימים. במידה ומטרת המדינה היא לעודד שחקנים חוץ בנקאיים, כפי שהיא פועלת במגוון ערוצים, נבקש להעלות לפתוח את חסם 100 מיליון לגופים חוץ בנקאיים לכיוון 500 מיליון ₪, מהלך אשר יכפיל (ויותר) את התיק הקיים של אותם שחקנים אשר הוכיחו את יכולתם לפעול בשוק ולהתחרות בשחקנים בינוניים וגדולים קיימים. זאת, לעומת גוף מזערי בעל תיק הלוואות קטן מ- 100 מלש"ח אשר לא ברור כיצד יצלח הליך גיוס של יותר מפי 5 מתיק ההלוואות הקיים והתנאים בהם יוכל להציע תיק זה, בראי הסיכון הקיים למוסדיים במימונו.	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
21	מכרז	סעיף 8.5 למסמכי המכרז	לפי האמור בסעיף זה, אחד מתנאי הסף להשתתפות במכרז היא כי המציע אינו מחזיק בתיק אשראי העולה על 100 מלש"ח לעסקים קטנים ובינוניים. סעיפים 4.1 ו- 6.1 למסמכי המכרז, מאפשרים לתאגיד חדש שהוקם בסמוך לפני הגשת ההצעה, להגיש הצעה במכרז ולהיחשב כמציע. אנו למדים מכך כי חברה חדשה שהוקמה במיוחד לצורך השתתפות במכרז ואינה מחזיקה בתיק אשראי העולה על 100 מלש"ח – עונה על דרישות סעיף 8.5. לחילופין אנו מציעים למחוק את סעיף 8.5 ולהחליפו בסעיף שעונה על התכלית הנ"ל (ליצור פעילות חדשה ולא להעביר פעילות קודמת) – תוך קביעת סייג לפיו לא תהיה אפשרות להעביר פעילות מתיק אשראי קיים ו/או לקוחות קודמים למציע שהינו חברה חדשה מתוך פעילות שהייתה קיימת בחברה קשורה קודם להשתתפות במכרז.	ר' תיקון בסעיף 8.5 למסמך המכרז
22	מכרז	סעיף 8.5 למסמכי המכרז	נבקש להבהיר כי תיק האשראי לעסקים קטנים העולה על 100 מלש"ח (לדוגמא תיק אשראי קיים לאור הוראות מכרז קודם לעסקים קטנים ובינוניים) ינוטרל לצורך חישוב התמורה הקבועה בסעיף 4 להסכם ההתקשרות.	ר' תיקון בסעיף 8.5 למסמך המכרז
23	מכרז	סעיף 7 וסעיף 8.5 למכרז	נוכח הרצון לעודד תחרות וכניסתם של שחקנים חדשים לשוק, אנו סבורים כי יש ליתן עדיפות לגופים אלו בבחינת הצעותיהם במכרז באופן שלגורמים הפועלים כבר כיום בשוק והיקף תיק האשראי שלהם משמעותי אך אינו עולה על 100 מיליון ש"ח יש לקבוע מקדם לצורך שקלול היקף ההתחייבות לתיק האשראי שלהם באופן שלא כל היקף ההתחייבות יובא בחשבון, אלא רק חלק ממנו בהתאם להיקף פעילותו הנוכחי של המציע.	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
24	מכרז	סעיף 11	סעיפי התמורה: כרגע תנאי המכרז אינם מייצרים תנאי סף מספקים לצורך כדאיות כלכלית של המיזם למול סיכוני האשראי ועלויות המיזם (כגון עלויות חיתום תפעול ושיווק המיזם, עלות סיכוני האשראי הכרוכים, מחירי השוק וכד'). על מנת לייצר תמריץ בר קיימא לגופים חוץ בנקאיים/ מוסדיים, נדרש להעלות את התמורה המוצעת כך שתגלם ולו במעט את עלויות התפעול של מערך מרובה הלוואות קטנות והסיכון שבמתן הלוואות לעסקים קטנים.	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
25	מכרז	סעיף 11	<p>האם מעבר לתמורה המוצעת במכרז ישנה כוונה לבצע קידום שיווקי של פלטפורמת ההלוואות החדש מטעם המשרד ו/או הרשות?</p> <p>מהם ערוצי הפרסום והשיווק שמשרד הכלכלה מתחייב לפעול בהם לטובת פרסום והפניית לקוחות למיזם ההלוואות?</p> <p>האם הסוכנות לעסקים קטנים בינוניים תפנה לקוחות לזוכה במכרז? איזה כלים יוצעו לזוכה כדי לשווק הלוואות מטעמו במסגרת שירותי הייעוץ של הסוכנות לעסקים?</p>	<p>וועדת המכרזים מבהירה כי כלל פעולות השיווק של הפעילות נשוא המכרז הינה באחריות המציע ועל חשבונו. עם זאת, המשרד רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקבל על עצמו פעולות שיווק כאלו ואחרות.</p>
26	מכרז	סעיף 14.5 למסמכי המכרז	<p>מוצע להאריך את התקופה שבין מועד מתן התשובות (ה-28.2.2019) לבין המועד האחרון להגשת מסמכי ההצעה (ה-3.3.2019), הואיל ומדובר במכרז מורכב ומן הראוי ליתן תקופת היערכות והתארגנות ארוכה יותר למציעים בה יתאפשר להם ללמוד ולעבד את התשובות לכלל השאלות שיועלו. מוצע אם כן להאריך תקופה זאת ל-90 ימים לפחות.</p>	<p>וועדת המכרזים ממשיכה לבחון ולדון בסוגיות עקרוניות אשר התגלו במכרז בשלב זה. כך, חלק מהשאלות אשר נשלחו לוועדת המכרזים ייענו בשלב מאוחר יותר ותשובות לשאלות אלו יפורסמו בהקדם וכאמור בסעיף 14.5 למכרז. בהתאם, תעדכן וועדת המכרזים גם את המועד האחרון להגשת ההצעות והודעה על כך תפורסם כאמור לעיל.</p>
27	מכרז	סעיף 10.1.2 למסמכי המכרז	<p>בהתאם להוראות סעיף זה, הזוכה במכרז מתחייב להישמע להוראות משרד הכלכלה "בכל העניינים הקשורים במתן השירותים". לטעמנו, סעיף זה מנוסח באופן רחב מידי אשר עשוי להתפרש כסעיף המאפשר למשרד הכלכלה להתערב בניהול השוטף של הגוף שיזכה במכרז, כאשר, להבנתנו, לא זאת הייתה כוונת כותב המכרז, וברור למשל, שאין בסמכותו של המשרד להתערב בעניינים שוטפים כגון התנאים המסחריים של האשראי, לרבות שיעורי הריביות או הביטחונות אשר ייקבעו לפי שיקול דעתם של התאגידים המפעילים הזוכים. יצוין גם, כי מתן סמכויות כאמור בידי המשרד, אשר ככול הנראה לא יהיה בידי לקיים, עלולה גם להקים לו חשיפות וטענות שונות בגין אי הפעלתן. לפיכך יש לצמצם את הסעיף הנ"ל על מנת שיהיה ברור שהוא אינו מעניק למשרד סמכות להתערב בפעילות השוטפת ובניהול התאגיד המפעיל הזוכה.</p>	<p>ר' תיקון בסעיף 10.1.2 למכרז</p>
28	מכרז	סעיף 10.1.2 למכרז	<p>נבקשם להבהיר, כי אין משמעותה של התחייבות זו משום התערבות בשיקול דעתו של התאגיד המפעיל במתן האשראי.</p>	<p>ר' תיקון בסעיף 10.1.2 למכרז</p>
29	מכרז	סעיף 5.1.2	<p>נבקש להבהיר מה תהיה התמורה לזוכה במקרה של מתן הודעה להפסקת עבודה חד צדדית של המשרד? הרוב המוחלט של התמורה במכרז זה ניתנת בסוף תקופת ההתקשרות, האם במקרה של מתן הודעה חד צדדית על ידי המשרד, התמורה לזוכה תינתן באופן יחסי לתקופת העבודה לפי ההסכם?</p>	<p>ר' תיקון בסעיף 5.1.2 למכרז וכן בסעיף 3.2 להסכם ההתקשרות.</p>



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
30	מכרז	סעיף 5.1.2 למכרז	נבקש לבטל את ההוראה המאפשרת למשרד להפסיק את ההתקשרות בהתראה מוקדמת של 30 יום. מכיוון שהגופים משקיעים וישקיעו כספים רבים לצורך ההתמודדות במכרז וביצוע הפעילות על-פיו, בהסתמך על המענק המוענק במסגרת המכרז, אין מקום לביטולו ללא סיבה על-ידי המשרד.	ר' תיקון בסעיף 5.1.2. למכרז ובסעיף 3.2. להסכם
31	מכרז/ה סכם	5.1.2 למסמכי המכרז וסעיפים 3.2, 3.3 ו-3.4 להסכם ההתקשרות סיום תקופת ההתקשרות	נבקשכם להגביל את יכולת המשרד לסיים את תקופת ההתקשרות למקרה שבו בוצעה הפרה יסודית של הוראות ההסכם שלא תוקנה במסגרת תקופת ריפוי שתקבע בהסכם. כמו כן, נבקש לקבוע מנגנון פיצוי במקרה שבו המשרד מפסיק את ההתקשרות עם הזוכה לפני תום תקופת ההתקשרות (וזאת מבלי לגרוע מחובת המשרד לשלם לזוכה במקרה של עמידה ביעדים הנקובים במכרז). בהקשר זה נבקש להבהיר כי הזוכה עתיד להשקיע משאבים גדולים ולהיכנס לתחום פעילות חדש ומשכך לא סביר לאפשר מתן שיקול דעת מוחלט למשרד בהקשר זה, מצב שיהווה פגיעה בלתי סבירה, בין היתר, בעמיתים עבורם פועל הגוף המוסדי בנאמנות. בהמשך לכך, נבקשכם לקבוע אילו סעיפים מהווים הפרה יסודית.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. בנוסף, וועדת המכרזים מפנה את המציעים לתיקון בסעיף 6.1.1 להסכם ההתקשרות.
32	מכרז	סעיף 5.2.2.	נבקש להבהיר מה תהיה תקופת ההתארגנות של זוכה שהוא בעל רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי?	וועדת המכרזים מפנה את המציעים לסעיף 5.2.2 למכרז.
33	מכרז	5.2.2.1 למסמכי המכרז תקופת ההתארגנות	נבקשכם להאריך את התקופה הקבועה בסעיף בה הזוכה נדרש להגיש לוועדת המכרזים את מסמכי התאגדותו לתקופה של 7 ימים (במקום 3).	ר' תיקון בסעיף 5.2.2.1 למסמך המכרז
34	מכרז	סעיף 5.2.2.4	נבקש לציין מהו אותו "אישור הרלוונטי לעמידה בדרישות רגולטוריות" שנדרש להגיש עד תום תקופת ההתארגנות? האם רישיון מאת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון עונה על תנאי סעיף זה?	וועדת המכרזים מפנה את המציעים לסעיף 5.2.2.4 למכרז, ולדוגמאות המובאות בו ומעל לנדרש, מבהירה כי מדובר בכל האישורים הנדרשים לפעילות התאגיד המפעיל, לפי כל דין.
35	מכרז	סעיף 5.2.2.5 למסמכי המכרז	אנא אישורכם כי התאגיד המפעיל רשאי להקים מסי חשבונות בנק נפרדים עבור ההתקשרות נשוא המכרז ולצורך ניהול ההלוואות. מובהר כי הני"ל כפוף כמובן לכך שכל החשבונות כאמור ינוהלו בנפרד ועבור ניהול ההלוואות בלבד. יוער כי הדרישה האמורה נועדה לאפשר למציעים גמישות רבה יותר בהתמחרות העסקית מול הבנקים באשר לתנאים המסחריים של החשבונות הני"ל.	ועדת המכרזים מבהירה כי ניתן לפתוח יותר מחשבון בנק אחד, ובלבד שבכלל החשבונות שייפתחו כאמור יתנהלו אך ורק ההלוואות שיינתנו במסגרת המכרז



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
36	מכרז/ה סכם	סעיף 5.2.2.6 למסמכי המכרז תקופת ההתארגנות וסעיף 12 להסכם ההתקשרות חובת ביטוח	נבקשם למחוק את סעיפי הביטוח ולהוסיף הצהרה לפיה התאגיד המפעיל מתחייב להחזיק במשך כל תקופת ההתקשרות בביטוחים הנדרשים בהתאם להיקפי פעילותו בשים לב להתקשרותו במכרז נשוא הדיון.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. תשומת לב המציעים מופנית לתיקון בסעיף 5.2.2.6 למסמך המכרז וכן בסעיף 12 להסכם ההתקשרות.
37	מכרז	סעיף 5.2.4.1	נבקש להבהיר כי הזכות לביטול מכרז בסעיף זה אפשרית רק כלפי אותו זוכה שלא עמד בהוראות סעיף 5.2.2 (ולא כלפי הזוכה השני).	וועדת המכרזים מבהירה כי בהתאם לסעיף 5.2.4.1 למכרז - במקרה של אי עמידת זוכה בהוראות סעיף 5.2.2. למכרז, רשאית וועדת המכרזים לבטל את הזכייה כאמור.
38	מכרז	5.3.8	האם ישנה נכונות לעדכן מחויבות המדינה לביטחונות ו/או כלים שיאפשרו לזוכה להציע לבתי העסק הצעות אטרקטיביות (כגון ערבות מדינה או מתן פיצוי בגין באירועי default בהיקף מסוים מסך התיק)?	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
39	מכרז	סעיף 7.6 למסמכי המכרז	לפי האמור בסעיף זה, המשרד רשאי לבטל את המכרז והוא לא יהא חייב בפיצוי של מי המציעים במקרה כזה. אנו מניחים שהכוונה בסעיף זה היא לביטול המכרז לפני ההכרזה על הזוכה/ים. ככל שהכוונה היא כי המדינה שומרת לעצמה את הזכות לעשות זאת לאחר מכן, אזי ביטול כאמור צריך להיות מלווה בפיצוי של הזוכים כאמור, בסכום התמורה מצדה של המדינה (ללא התניות), כאמור בסעיף 11 למסמכי המכרז (קרי - 20 מלש"ח לכל זוכה, או חלק יחסי). הפיצוי האמור מוצדק וראוי ביותר ומשקף, בין היתר, את מידת ההסתמכות של הזוכים על מענק המדינה כחלק מתנאי המכרז ולקיחתו בחשבון בשקלול הכדאיות הכלכלית להגשת ההצעה במכרז.	וועדת המכרזים מבהירה כי בסעיף 7.6 הכוונה לביטול המכרז טרם התקשרות עם זוכה במכרז. בהתייחס לביטול ההתקשרות לאחר כניסתה לתוקף מול הזוכה במכרז - ר' תיקון בסעיף 3 להסכם ההתקשרות.
40	מכרז	סעיף 8.3.1 למסמכי המכרז	ביחס לדרישה האמורה בסעיף לפיה במועד הגשת הבקשה ועד לתום לתקופת ההתקשרות חל איסור על המציע ועל החברים במציע להחזיק ביותר מ-5% ממניות של תאגיד בנקאי - מוצע להבהיר ולקבוע כי התנאי האמור יחול ביחס לחברים במציע אך ורק במועד הגשת הבקשה. כלומר, במועד הגשת הבקשה התנאי יחול הן על המציע והן על החברים במציע, ואילו לאחר הזכייה ובמהלך תקופת ההתקשרות התנאי יחול על המציע בלבד. לטעמנו, מתן התחייבות כאמור, לאורך כל תקופת ההתקשרות, מצד החברים במציע, עלולה למנוע מגופים מוסדיים להשתתף במכרז וכתוצאה מכך להקטין את היצע מקורות המימון הזמינים למכרז.	ר' תיקון בסעיף 8.3.1 למכרז, וכן בסעיף 2.3 לנספח א' למכרז.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
41	מכרז	התחייבוי ת המציע במועד הגשת הבקשה – סעיף 8.3.1	האם התאגיד המפעיל יכול להיות מוחזק ע"י תאגיד עזר בנקאי?	וועדת המכרזים מפנה את המציעים לסעיף 8.3.1. למכרז
42	מכרז	התחייבוי ת המציע במועד הגשת הבקשה – סעיף 8.3.4	האם ניתן לגייס את ההון הנדרש עבור ההלוואות מתאגיד עזר בנקאי?	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
43	מכרז	סעיף 8.4.1	בסעיף נקבע כי על המציע להפעיל ולנהל תאגיד שייעודו הוא תפעול מערך חיתום הלוואות, מתן הלוואות ובעלות על תיק הלוואות. הואיל והניגשים למכרז פועלים בתחומים אלו כבר היום, ברצוננו לדעת האם יוכל התאגיד המפעיל לשלב בין פעילויות קיימות בתאגיד הקיים והפעילות בתאגיד החדש המוקם לצרכי העמדת אשראי לעסקים קטנים ובינוניים בכדי לחסוך בעלויות תפעול?	וועדת המכרזים מבהירה כי אין מניעה לשלב בין פעילויות קיימות במציע לבין הפעילות במסגרת התאגיד המפעיל בכדי לחסוך בעלויות התפעול.
44	מכרז	9.3.1.8	האם הזרמת תקציב כלשהו על ידי הגוף המוסדי היא תנאי במכרז זה? נבקש להבהיר כי אין צורך במתן התחייבות של הגוף המוסדי במקרה שאינו נדרש להזרים תקציב מינימלי כלשהו לחברה הייעודית.	ראו תיקון בסעיף 9.3.1.8 למכרז וכן בסעיף 2.8 לנספח ג' למכרז
45	מכרז	9.2.6	האם קיימת חובה ומתי נדרש לשלוח לוועדת המכרזים מכתב בדבר כוונה עקרונית להשתתף במכרז?	וועדת המכרזים מפנה את המציעים לסעיף 9.2.6.1. כמו כן, כאמור בסעיף 9.2.6.4, במידה ויתקבל מכתב כוונות מאת המציע, תשלח וועדת המכרזים לנציג המוסמך מטעם המציע עותק מכל ההבהרות ו/או השינויים שבוצעו על ידה.
46	מכרז	סעיף 9.3.2.2 + סעיף 8 בנספח 4 להסכם ההתקשרות	נוכח העובדה, כי המדובר בגופים להם פעילות עסקית ענפה מלבד מתן הלוואות במסגרת המכרז, נבקשם להבהיר, כי מתן הלוואות לגורמים להם קיימים קשרים עסקיים או אחרים עם התאגיד המפעיל ו/או צדדים קשורים לו לא יהוו משום ניגוד עניינם בהתאם למסמכי המכרז והוראותיו.	וועדת המכרזים מבהירה כי מתן הלוואות לגורמים בעלי קשרים עסקיים או אחרים עם התאגיד המפעיל ו/או צדדים קשורים לו לא יהוו ניגוד עניינים בהתאם למסמכי המכרז.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
47	מכרז	סעיף 2 למסמכי המכרז	<p>בהתאם למסמכי המכרז, "גוף מוסדי" הוגדר כקופת גמל, מבטח וחברה השולטת באחד מאלו.</p> <p>אנו סבורים כי יש להרחיב את הגדרת המונח ולכלול גם חברות הנשלטות, במישרין או בעקיפין, על-ידי גופים השולטים בגופים מוסדיים, ואשר עיקר עיסוקן הינו מתן אשראי לעסקים קטנים ובינוניים. זאת מאחר שבמקרים רבים, גופים מוסדיים מנהלים את פעילות מתן האשראי שלהם באמצעות חברות בנות וחברות קשורות, המשמשות כזרוע הביצועית שלהם ביחס לפעילות זאת.</p> <p>לפיכך מוצע לתקן את ההגדרה, בהתאם לאמור לעיל, כך שבסיפא ההגדרה, לאחר המילים "ולרבות חברה השולטת בגוף מוסדי" יבוא: "וחברה הנשלטת במישרין או בעקיפין על ידי חברה השולטת בגוף מוסדי".</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
48	הסכם	סעיף 1.6 להסכם ההתקשרות מבוא	<p>נבקשם לשקול מחדש את הקביעה לפיה התאגיד המפעיל לא זכאי לכל פיצוי או שיפוי או כל סעד אחר בנסיבות שבהן המשרד קבע כי הוראה מסוימת תחול על הגוף המפעיל, אף אם הוראה זו מחמירה או מגדילה את הוצאותיו של התאגיד המפעיל. נקבע כי הוראה תיחשב למחמירה אם לדעת המשרד ולפי שיקול דעתו, היא מיטיבה או משפרת את התועלות למשרד בכל הנוגע לטיב, איכות, כמות, התאמת ואמינות השירותים שהגוף המפעיל נדרש לספק. הוראה זו אינה סבירה ועשויה להגדיל את ההוצאות הכספיות של התאגיד המפעיל.</p> <p>לחלופין, נבקשם לקבוע כי הפרשנות של המשרד נדרשת להיות פרשנות סבירה בנסיבות העניין וכנגזרת מכך גם שאלת השיפוי והפיצוי.</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
49	הסכם	סעיף 2.1 - נספח "למכרז - הסכם ההתקשרות"	<p>נבקש למחוק סעיף זה. לא ברור באיזה אופן על התאגיד לייצג את אינטרס המדינה. המדובר בתאגיד עסקי עצמאי הפועל למטרות רווח.</p>	ר' תיקון למסמך הסכם ההתקשרות
50	הסכם	סעיף 2.5 להסכם ההתקשרות	<p>נבקשם להדגיש כי חובת התאגיד חלה, בין היתר, במקרה שבו קיים חשש ממשי כי הגוף המפעיל לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו ולא "בכל אפשרות מסתברת". כמו כן, בסיפא של הסעיף נבקשם להדגיש כי מדובר על עניין אחר שיש בו כדי להשפיע באופן מהותי על מתן השירותים המבוקשים.</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
51	הסכם	סעיף 2.7 להסכם ההתקשרות	מוצע למחוק את הסיפא של הסעיף: "כפי שעל מלווה סביר לפעול". התוספת האמורה עלולה ליצור אי-בהירות וחוסר וודאות, ואף להטיל חובות חדשים מעבר לאלו הקיימים בדין ובנוהג ובכך להרע את מצבם של המלווים במכרז לעומת מצבם של יתר המלווים בשוק האשראי לעסקים קטנים ובינוניים, שאינם כפופים לסטנדרט מוגבר כאמור, וכפועל יוצא מכך להקטין את כמות המשתתפים הפוטנציאליים במכרז ולפגוע בתחרותיות במכרז. לפיכך, די לטעמינו להסתפק ברישא של הסעיף האמור.	הוועדה דוחה את הבקשה
52	הסכם	סעיף 2.9 - נספח "למכרז - הסכם ההתקשרות	נבקש לתקן את הסעיף כך שיתייחס רק למידע שנמסר לתאגיד המפעיל על-ידי המשרד.	ר' תיקון למסמך ההסכם ההתקשרות
53	הסכם	סעיף 3.2 להסכם ההתקשרות	תקופת ההודעה המוקדמת הנקובה בסעיף קצרה מידי ואינה מאפשרת זמן היערכות מספק לסיום ההתקשרות. מוצע אם כן להאריך ל-90 ימים לפחות.	ר' תיקון בסעיף 3.2 להסכם ההתקשרות
54	הסכם	סעיף 3.2 לנספח "למכרז - הסכם ההתקשרות	נבקש להבהיר, כי בכל מקרה הפסקת ההתקשרות על-ידי המשרד אינה מונעת מהתאגיד המפעיל להמשיך בפעילותו הן לגבי אשראי שניתן במסגרת המכרז והן לגבי מתן אשראי נוסף בעתיד.	ר' תיקון בסעיף 3.2 להסכם ההתקשרות. בנוסף, וועדת המכרזים מבהירה כי אין בהפסקת ההתקשרות בין התאגיד המפעיל למשרד, מכל סיבה שהיא, כדי למנוע את המשך פעילותו של התאגיד המפעיל. אולם, עם הפסקת ההתקשרות כאמור, יבטל התאגיד המפעיל כל סממן של קשר בינו לבין המשרד בכל הנוגע להמשך פעילותו.
55	הסכם	סעיף 3.3	האם המשרד עשוי לדרוש החזר של התמורה על אף שהמציע עמד באבני הדרך שנקבעו במכרז? מהות ההסכם אינו באספקת שירותים למשרד אלא עמידה באבני דרך למתן אשראי כאשר כל הסיכון מוטל על הזוכה במכרז ולכן איננו רואים מקום לדרישה לקבל בחזרה תשלום כאשר אין מחלקות כי יעדי האשראי הושגו.	ור' תיקון בסעיף 6 להסכם ההתקשרות ובסעיף 3.3 להסכם ההתקשרות. וועדת המכרזים מבהירה כי במקרה של הפרה יסודית, בין אם הושלמו אבני הדרך הקבועות במכרז ובהסכם ההתקשרות ובין אם לאו, ייכנס לתוקפו סעיף 3.3.
56	הסכם	סעיף 3.3 להסכם ההתקשרות	נבקש לחדד כי הכוונה בסעיף 3.3 הינה להפרה יסודית אשר לא תוקנה במועד תקופת הריפוי. בנוסף, נבקש לחדד בסיפא של הסעיף כי חובת התאגיד המפעיל להחזיר את מלוא התמורה שהועברה אליו בתוספת ריבית והצמדה תלויה בהחלטת בית המשפט כתלות בחומרת הפרה.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
57	הסכם	סעיף 3.5 להסכם ההתקשרות	נדרש להבהיר ולקבוע כי בשום מקרה התאגיד המפעיל לא יידרש למסור ולא יהיה מחויב למסור למשרד פרטים על לקוחותיו ופרטים אחרים שמסירתם אסורה לפי דין.	ועדת המכרזים מאשרת את האמור
58	הסכם	סעיף 3.5 לנספח "למכרז - הסכם ההתקשרות	נבקש להבהיר, כי מתן ההלוואות במסגרת המכרז אינה בגדר עבודה הנעשית עבור המשרד.	השאלה אינה ברורה. וועדת המכרזים מבהירה כי כללי הגשת הצעה במסגרת המכרז וכללי ההתקשרות עם התאגיד המפעיל, נקבעים במסגרת כלל הוראות המכרז, על נספחיו.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
59	הסכם	סעיף 3.5 להסכם ההתקשרות	נבקשם להבהיר כי גוף מוסדי ראשי לשמור תיעוד של החומר שברשותו למשך תקופה של 7 שנים וזאת בהתאם לדרישות הרגולציה החלות עליו.	ר' תיקון בסעיף 3.5. להסכם ההתקשרות ובסעיף 7 לנספח 4 להסכם ההתקשרות
60	הסכם	סעיף 3.6 להסכם ההתקשרות	נבקשם להבהיר כי ההתייחסות לעניין ההוראות בדבר שמירת סודיות הינן ההוראות המפורטות בסעיף 10 להסכם ההתקשרות. נבקשם להבהיר לאילו זכויות יוצרים הינם מתייחסים בסעיף זה.	ר' תיקון בסעיף 3.6. להסכם ההתקשרות ובסעיף 10 להסכם ההתקשרות.
61	הסכם	סעיף 4.2 בחוזה	מה קורה אם לא עומדים בתנאי המכרז מבחינת יעדי אשראי מסיבות אקסוגניות (מיתון, מצב בטחוני)?	וועדת המכרזים מבהירה כי על המציעים להביא בחשבון את כל המשתנים הרלוונטיים במסגרת הצעתם למכרז. אין שינוי בתנאי המכרז.
62	הסכם	סעיף 4.3 להסכם ההתקשרות	אנו מציעים לאחד את סכום התמריץ בגין עמידה ביעדים נוספים בסך של עד 5 מלש"ח כך שיהיה חלק מסכום התמורה הבסיסית. הטעם לכך נעוץ בעובדה כי הפעילות והשירותים אותם מוצע להפעיל במסגרת המכרז, לטעמה של פנינסולה, אינם עולים בקנה אחד עם התמורה המשולמת בגינם, ואינה משקפת את שיעור הרווחיות ההולם בעד הפעלתם. יוער כי במכרזים דומים שנערכו עבור המערכת הבנקאית (להפעלת תאגידיים למתן אשראי לעסקים קטנים ובינוניים) ההטבות ושיעור הרווחיות המוצע היו גבוהים וטובים משמעותית מאלו המוצעים במכרז הנוכחי.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. עם זאת, וועדת המכרזים מפנה את המציעים לתיקון בסעיף 4.3 להסכם ההתקשרות.
63	הסכם	ס' 5.3 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות"	נבקשם להבהיר, כי אין מניעה ליתן הלוואות נוספות לאותם עסקים, אשר אינן עומדות במגבלות נשוא סעיף זה, אשר לא תובאנה בחשבון לצורך עמידה ביעדי המכרז.	וועדת המכרזים מבהירה כי התאגיד המפעיל יהיה ראשי לתת הלוואות שאינן עונות על התנאים האמורים בסעיף 5.3. להסכם ההתקשרות, וזאת בכפוף לאמור בסעיף 5.4.8 בהסכם ההתקשרות ובסעיף 4.6 למכרז.
64	הסכם	סעיף 5.4 בחוזה	מנגנון הדיווח – מבקשים לוודא כי המידע המועבר למדינה יהיה מידע בעל משמעות סטטיסטית בלבד, וכי לא יועבר מידע פרטני ו/או מזהה של לקוחות התאגיד המפעיל.	וועדת המכרזים מבהירה כי באפשרות המשרד לדרוש מאת התאגיד המפעיל כל מידע אשר יידרש לצורך ביצוע הבקרה והפיקוח בהתאם לאמור במכרז, על נספחיו.
65	הסכם	סעיף 6.4 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות"	נבקש להבהיר, כי בכל מקרה, גם בעת הפסקת התקשרות, התאגיד המפעיל ימשיך בטיפול בהלוואות שהועמדו וכן לא יהיה מנוע ממתן הלוואות נוספות ומשמעות ביטולו של ההסכם תהיה רק העדר זכאות לקבלת המענק.	וועדת המכרזים מבהירה כי אין מניעה להמשיך הפעלת תיק ההלוואות על ידי התאגיד המפעיל לאחר סיום הסכם ההתקשרות, וזאת באופן עצמאי, ותוך ביטול כל סמן המקשר בין הפעילות להסכם ההתקשרות עם המשרד.
66	הסכם	סעיף 6.8 להסכם ההתקשרות (ההפניה לא נכונה)	נבקשם להבהיר כי אי עמידה ביעדים אין בה כדי להוות הפרה של ההסכם, על כל המשתמע מכך.	וועדת המכרזים מפנה את המציעים לסעיף 4.2.4.2 להסכם ההתקשרות ולפיו החלטתה על סיום ההתקשרות, כאמור בסעיף, נתונה לשיקול דעת הסוכנות. כמו כן, תשומת לב המציעים לתיקון בסעיף 6.1.1 להסכם ההתקשרות.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
67	הסכם	סעיף 10 להסכם ההתקשרות שמירת סודיות	נבקשם להרחיב את האפשרות למסור מידע גם לבעלי מניות התאגיד וחברות בשליטתו וכן לכל נושאי משרה, דירקטורים, עובדים, יועצים (ובכלל זה עורכי דין ורואי חשבון) וחברי ועדות של התאגידים האמורים. כמו כן, נבקשם להבהיר במסגרת סעיף 10.5 כי המשרד ונציגי הסוכנות או מי מטעמם לא יעבירו את המידע הנמסר אליהם לצד שלישי בדגש על גופים מתחרים.	וועדת המכרזים מבהירה כי אין מניעה למסירת המידע לגורמים הרלוונטיים לפעילות, לפי כל דין. כמו כן ר' תיקון בסעיף 10 להסכם ההתקשרות. בהתייחס לשמירת המידע על ידי המשרד/הסוכנות/מי מטעמם - השאלה אינה ברורה לאור האמור בסעיף 10.5 להסכם ההתקשרות. בנוסף ולמען הסר ספק, כל עיון בחומר על ידי גורם חיצוני למשרד יתבצע בהתאם לסעיף 15 למסמך המכרז.
68	הסכם	סעיף 10.1	האם במסגרת המכרז מתקבל מידע כלשהו מהמשרד לגבי העסקים הלוויים? אם לא, למה יש הגבלות על ביצוע שימוש במידע שהתאגיד המפעיל השיג בעצמו לגבי העסקים הלוויים?	ר' תיקון בסעיף 10.1 להסכם ההתקשרות ובסעיף 10.2 להסכם ההתקשרות.
69	הסכם	סעיף 10.1 לנספח י' למכרז - הסכם ההתקשרות	נבקש למחוק סעיף זה. המידע, אשר יתקבל על-ידי התאגיד המפעיל במסגרת מתן האשראי לעסקים הינו מידע עסקי של התאגיד המפעיל וחלק מן הקניין הרוחני שלו ועל כן יהיה זכאי לעשות בו את השימושים המותרים בו על פי דין.	ר' תיקון בסעיף 10.1 להסכם ההתקשרות
70	הסכם	סעיף 10.2 לנספח י' למכרז - הסכם ההתקשרות	יש להבהיר כי הוראות הסעיף מתייחסות אך ורק למידע, אשר התקבל מאת המשרד עצמו. מידע אחר שהתקבל, הינו כאמור מידע עסקי של התאגיד המפעיל והוא רשאי לעשות בו שימוש בהתאם להוראות הדין.	ר' תיקון בסעיף 10.2 להסכם ההתקשרות
71	הסכם	סעיף 11.2 לנספח י' למכרז - הסכם ההתקשרות	נבקש לתקן את הסעיף כך שההוראות יחולו רק במקרה של פסק דין חלוט.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
72	הסכם	סעיף 11.3 בחוזה	סעיף 11.3.1 מקנה למשרד הגנה מפני תביעות, ומטיל על הזוכה את האחריות לשפות את המשרד בגין תביעות שהוגשו נגדו והמשרד טוען שהינו זכאי לשיפוי. מדובר בדרישה מאוד כוללנית, ואף דרקונית, אשר חושפת את הזוכה במכרז לעלויות והוצאות גבוהות אשר מרוקנות את המכרז מהיגיון כלכלי. נבקש להגביל את ההגנה לכך שהזוכה יצורף כצד ג' וינהל את הליך ההגנה.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
73	הסכם	סעיף 11.3 לנספח י' למכרז - הסכם ההתקשרות	נבקש לתקן את הסעיף כך שתוקנה לתאגיד המפעיל האפשרות לנהל את ההגנה בהליך כאמור וכן שחובותיו לשיפוי תחולנה רק במקרה של פסק דין חלוט.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
74	הסכם	סעיף 12	האם ניתן לספק הצהרה או התחייבות לטובת המדינה שתחליף את דרישות הביטוח? הטלת חובת ביטוח רחבה ויקרה לטובת המדינה והמשרד, מצד אחד פוגעת בכדאיות ההשתתפות במכרז ומצד שני עשויה לייקר את עלויות האשראי לעסקים קטנים ובינוניים. האשראי הניתן בהתאם לתנאי מכרז זה אינו בתמיכה או אחריות כלשהי מצידה של המדינה ולכן לא סביר כי למשרד קיימים סיכונים כלשהם המצדיקים הטלת עלויות ביטוח משמעותיות.	ר' תיקון בסעיף 12 להסכם ההתקשרות ובנספח 5 להסכם ההתקשרות
75	הסכם	סעיף 12 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם לבטל את הסעיפים הנוגעים לחובות הביטוח, באשר האם אינם רלוונטיים לפעילות נשוא המכרז ואינם נדרשים בנסיבות העניין. לחילופין בלבד, ראו את הערותינו שלהלן להוראותיהם של הסעיפים.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. עם זאת, ר' תיקון בסעיף 12.1 להסכם ההתקשרות וכן בסעיף 12.4 להסכם ההתקשרות וכן בנספח 5 להסכם ההתקשרות
76	הסכם	סעיף 12.4 סיפא לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם לבטל את הדרישה להמצאת העתקי פוליסות ביטוח, מן הטעם שאלו אינן נדרשות נוכח קיומו של אישור ביטוח - מחד, ומאידך – הן עשויות לכלול כיסויים רבים נוספים, אשר אינם רלוונטיים לפעילות במסגרת המכרז.	ר' תיקון בסעיף 12 להסכם ההתקשרות ובסעיף 5.2.2.6 למסמך המכרז
77	הסכם	סעיף 12.4 סיפא לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להחליף את המילים "מתחייב כי פוליסות הביטוח תחודשנה" במילים "מתחייב לפעול לחידושן של פוליסות הביטוח", באשר חידושן של הפוליסות אינו תלוי בתאגיד המפעיל בלבד, אלא גם בהסכמתו של המבטח.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
78	הסכם	סעיף 13.4	האם בכוונת המשרד לאסור גביית עמלות הנגבות על ידי בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי מהעסקים הלזים? נסביר כי מודל הפעילות של בעל רישיון לתיווך באשראי מבוסס על העברת הריבית בהלוואה למלווים (משקיעים) הרשומים אצלו במערכת וגביית עמלה מהלווה.	ר' תיקון בסעיף 13.4 להסכם ההתקשרות
79	הסכם	סעיף 13.4 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש למחוק סעיף זה. אנו סבורים כי יש מקום להשאיר לתאגיד המפעיל שיקול דעת עסקי עצמאי מלא ביחס למתן ההלוואות, תהליך מתן ההלוואות והעלויות הכרוכות בתהליך זה ובכלל זה גביית דמי טיפול, הוצאות גבייה ועוד בהתאם לנהוג ולמקובל בשוק.	ר' תיקון בסעיף 13.4 להסכם ההתקשרות
80	הסכם	סעיף 14.2 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להחריג מקרים הנובעים מפעילותו של התאגיד המפעיל בהתאם להוראות והנחיות המשרד.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
81	הסכם	סעיף 15 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם לצמצם את תחולתו של סעיף זה כך שיחול רק ביחס להלוואות שניתנו במסגרת הפעילות נשוא הסכם ההתקשרות.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. סעיף 15 להסכם ההתקשרות יחול כאמור, לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם ההתקשרות, על נספחיו.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
82	הסכם	סעיף 16.1 להסכם ההתקשרות	נבקשם לתקן ולקבוע כי ככל שניתנה הסכמת המשרד להסבת ההסכם לצד שלישי יהיה בכך כדי לשחרר את התאגיד מאחריות או חובה כלשהי על פי דין והסכם.	ר' תיקון בסעיף 16.1 להסכם ההתקשרות
83	הסכם	סעיפים 16.1 ו- 16.2 לנספח "י" למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש להבהיר כי שינוי שיעורי ההחזקות בין בעלי המניות הקיימים בתאגיד המפעיל אינו מהווה משום הסבה של ההסכם וכן להבהיר כי העברת עד 25% מכוח ההצבעה ו/או מן הבעלות בתאגיד המפעיל אף הן אינן מהוות משום הסבה של ההסכם.	וועד המכרזים מבהירה כי שינוי שיעורי ההחזקות בין בעלי המניות לבין עצמם בתאגיד המפעיל לא יהוו הסבה של הסכם ההתקשרות
84	הסכם	סעיף 12.4.1 לנספח "י" למכרז – הסכם ההתקשרות	משרד הכלכלה אינו אמור להיות מבוטח בפוליסה, אלא אמור להיות מכוסה בגין תביעות בקשר עם מעשיו או מחדליו של המבוטח במסגרת עיסוקו כאמור במכרז. לפיכך נבקש למחוק את הדרישה שמשרד הכלכלה יהיה מבוטח נוסף בפוליסה ודי בכך שהביטוח יורחב לשפות את המדינה בגין מעשיו ומחדלי התאגיד המפעיל.	ר' תיקון בסעיף 12 להסכם ההתקשרות
85	הסכם	סעיף 12.4.3 לנספח "י" למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש להחליף את המילה "לטובת" במילים "בגין תביעה כנגד".	וועד המכרזים דוחה את הבקשה
86	הסכם	סעיף 12.4.7 לנספח "י" למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשם למחוק את המילים "כוונה ו/או" באשר לא ניתן לרכוש פוליסת ביטוח המקנה כיסוי בגין מעשים שבוצעו במכוון.	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
87	הסכם	סעיף 4.1.1.1 להסכם ההתקשרות	נבקשם להצמיד את הסכום הקבוע בסעיף 4.1.1.1 (חלקה של המדינה) למדד המחירים לצרכן.	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
88	הסכם	סעיף 4.1.1.2 להסכם ההתקשרות	נבקשם להבהיר את הוראות סעיף זה.	וועדת המכרזים מבהירה כי לא ישולם על ידי המשרד כל תשלום נוסף מעבר לאמור בסעיף 4.1.1.1.
89	הסכם	סעיף 4.2.1.2 לנספח "י" למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש כי יובהר, שמועדי בחינת העמידה באבני הדרך ימנו החל ממועד תחילת מתן השירותים ולאחר תום תקופת ההתארגנות. דהיינו – כשנה ממועד תום תקופת ההתארגנות ותחילת מתן השירותים, שנתיים ממועד זה וכו'.	ראו תיקון בסעיף 4.2.1.2 להסכם ההתקשרות



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
90	הסכם	סעיף 4.2.1.4	<p>מסעיף 4.2.1.3 משתמע כי ניתן להקדים את קבלת התמורה בגין עמידה באבני דרך, לרבות לקבל את התמורה עוד לפני סוף השנה. האמור בסעיף 4.2.1.4 קובע כי מועד חישוב העמידה באבן דרך יהיה בסוף תקופת אבן הדרך ולכן לא ניתן לקבל תשלומים במהלך השנה. נבקש הסבר האם תשלום התמורה יכול להיות רק בסוף השנה והוא מתייחס לכל אבני הדרך שהמזיע יעמוד בהם או שבכוונת המשרד לבצע תשלום גם במהלך השנה?</p> <p>אנו סבורים כי תשלום התמורה גם במהלך השנה תאפשר פריסה ליניארית של התמריץ לכל תקופת ההתקשרות ותבטל עיוותים שיכולים להיווצר כתוצאה מהצורך לעמוד ביעד ביום מסוים אחד.</p>	ר' תיקון בסעיף 4.2.1.3 להסכם ההתקשרות
91	הסכם	סעיף 4.2.1.4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	<p>נבקש כי יובהר שהעמידה באבן הדרך מחושבת על פי היקף כלל האשראי, אשר ניתן על-ידי המזיע במסגרת הפעילות (לרבות אשראי שאוג"ח, נמכר או בוצע לו פרעון מוקדם) ולא על פי יתרת האשראי במועד בחינת העמידה באבן הדרך.</p> <p>מדידה לפי יתרה תוביל ללקיחת סיכון מוגבר ולא מידתי, כאשר עיקר הסיכון מושת על המוסדי.</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
92	הסכם	סעיף 4.2.1.4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	<p>נבקש להבהיר, כי היעדים הכמותיים בהם יידרש לעמוד המזיע שהצעתו תהא הטובה ביותר בכל אחת מאבני הדרך יהיו זהים לאלו של הזוכה שהצעתו הייתה השנייה בטיבה. דהיינו, ככל שהצעתו של הזוכה הראשון עמדה על 600 מיליון ₪ ואילו הצעתו של המזיע השני על 500 מיליון ₪, הרי שלצורך קבלת המענק יידרש המזיע הראשון לעמוד באבני דרך, אשר ייגזרו מסכום כולל של 500 מיליון ₪ ולא 600 מיליון ₪.</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה. עם זאת, וועדת המכרזים מפנה את המזיעים לתיקון בסעיף 4.3 להסכם ההתקשרות.
93	הסכם	סעיף 4.2.3.1	<p>נוסח הסעיף מתייחס להקדמת תמורה בגין אבן דרך אחת. האם אפשר לקבל תמורה בגין הקדמת מספר אבני דרך?</p>	ועדת המכרזים מבהירה כי ניתן לקבל תמורה בגין הקדמת מספר אבני דרך
94	הסכם	סעיף 4.2.4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	<p>נבקש להבהיר, כי תאגיד מתפעל, אשר לא עמד באחת מאבני הדרך, אך עמד בזו שאחריה במלואה (ובכך עמד בפועל גם בהיקף מתן האשראי הנדרש לצורך עמידה באבן הדרך הקודמת) יקבל במועד העמידה באבן דרך זו הן את המענק בגין אבן דרך זו והן את המענק בגין אבן הדרך הקודמת.</p> <p>לדוגמא – תאגיד מתפעל, אשר לא עמד באבן הדרך הראשונה במועד בחינת עמידה ביעד זה, אך עמד באבן הדרך השנייה, יקבל במועד העמידה באבן הדרך השנייה 4 מיליון ₪ בגין אבן הדרך הראשונה והשנייה.</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
95	הסכם	סעיף 4.2.4 להסכם ההתקשרות אי עמידה ביעדים	<p>נבקשכם לקבוע תקופת ריפוי במקרה שהתאגיד המפעיל לא עמד בשיעור היעדים שנקבע בסעיף.</p>	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
96	הסכם	סעיף 4.3.1 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	לעניין מתן הלוואות בפריפריה, נבקשכם להפחית את השיעור מתיק האשראי הנדרש לצורך קבלת התמרוץ הנוסף ל- 10% אשר ישקף נכונה יותר את הפוטנציאל העסקי של אזורים אלו או לחילופין לקבוע מספר מדרגות משנה לצורך קבלתו במלואו או בחלקו.	ר' תיקון בסעיף 4.3.1.3 להסכם ההתקשרות
97	הסכם	4.3.1.1 בהסכם	הגדרת הפריפריה באמצעות דירוג 1-4 בדירוג הלמ"ס מציבה רף מחמיר מאוד (עד כמעט בלתי אפשרי) של פריפריה לעניין פעילות עסקית. נבקש לשנות את הקריטריון לזה הקבוע בחוק לעידוד השקעות הון – אזור פיתוח א'. כמו כן, נבקש להקטין את שיעור ההלוואות הניתנות לפריפריה ל 10% (במקום 17.5%).	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה. בהתייחס להיקף האשראי האמור בסעיף - ר' תיקון בסעיף 4.3.1.3 להסכם ההתקשרות
98	הסכם	סעיף 4.3.1.4 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להקטין את היקף האשראי הנוסף הנדרש לצורך קבלת תוספת התמורה. על פי המתווה הנוכחי יש צורך במתן אשראי נוסף בשיעור של 45% מהיקף ההתחייבות הכולל לצורך קבלת תוספת תמרוץ קטנה בשיעור של 15% מהמענק הראשוני. נבקשכם ליצור הלימה טובה יותר בין התוספת לבין שיעור האשראי הנוסף הנדרש לצורך קבלתה.	ר' תיקון בסעיף 4.3.1.4 להסכם ההתקשרות
99	הסכם	סעיף 5.2.2 למכרז	יש להבהיר כי בהתאם לאמור במסמכי המכרז, במידה שהמציע הקים תאגיד ייעודי לצורך ההשתתפות במכרז – יחולו הוראות סעיף 5.2.2 למסמכי המכרז באשר לתקופת ההתארגנות להשגת רישיון למתן אשראי שתתחיל ותימשך 6 חודשים ממועד הזכייה.	ר' תיקון בסעיף 5.2.2 למכרז
100	הסכם	סעיף 5.2.2 להסכם ההתקשרות	הסעיף קובע כי כל הכספים בחשבון ההלוואות יהיו נקיים וחופשיים בכל עת מכל עיקול, משכון, שעבוד וכל זכות או התחייבות אחרת לטובת צד שלישי. בהקשר זה, מוצע להחריג מתן שעבודים לטובת גופים המממנים את המציע, בין אם גוף מוסדי ו/או תאגיד בנקאי (אף אם הם קשורים למציע).	ר' תיקון בסעיף 5.2.2 להסכם ההתקשרות
101	הסכם	סעיפים 5.2.3 ו- 5.2.4 לנספח "למכרז – הסכם ההתקשרות	אנו סבורים, כי הוראותיהם של סעיפים אלו הינם מרחיקי לכת וכי אין כל מקום או צורך בפניה ישירה של המשרד לבנק וניתן להסתפק לצורך זה בהתחייבות של התאגיד המפעיל למסור למשרד כל מידע סביר שיידרש לצורך בחינת עמידתו בהוראות ההסכם בתוך זמן סביר ממועד הבקשה.	ר' תיקון בסעיף 5.2.4 להסכם ההתקשרות
102	הסכם	סעיף 5.3.1 להסכם + 5.3.3 ההתקשרות	אנא הבהירו מהי המתודולוגיה לפיה יש לחשב את הסכום האמור בסעיף (100 מלש"ח). היינו, האם הכוונה היא לחשב את גודל תיק האשראי בהתבסס למשל על הצהרת מקבל האשראי, בהתאם לדו"ח הכספי האחרון וכיוצ"ב. כמו כן, נדרש לציין מהי תקופת החישוב הקובעת (למשל שנה אחרונה, וכד').	ר' תיקון בסעיף 5.3.1 להסכם ההתקשרות



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
103	הסכם	סעיף 5.3.1 לנספח "א" למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש לבחון את המחזור של העסק טרם מתן ההלוואה הראשונה במסגרת המכרז ולאפשר מתן הלוואות המשך לעסקים, אשר קיבלו הלוואות במסגרת הפעילות ובעקבותיהן צמחו, כך שהמחזור שלהן עלה על 100 מיליון ₪.	הוועדה דוחה את הבקשה
104	הסכם	סעיף 5.3.1 לנספח "א" למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש הבהרה, כי עסק חדש ללא מחזור מכירות בשנה הקודמת עונה לתנאי זה וניתן להעמיד לו הלוואה במסגרת מתן השירותים.	וועדת המכרזים מבהירה כי בכלל עסקים קטנים עם מחזור של עד 100 מיליון ₪ בלבד ייכללו גם עסקים חדשים אשר אין ביכולתם להציג מחזור קודם לשנה בה מוגשת הבקשה לקבלת הלוואה
105	הסכם	5.3.3 בחווה	קיימת דרישה כי מח"מ התיק יהיה לפחות 6 חודשים במועד בדיקת אבני הדרך. האם ניתן להקטין את המח"מ ולאפשר מוצרי אשראי עם מח"מ נמוך יותר? כגון מסגרת כרטיס אשראי? עסקים קטנים צריכים כלים תזרימיים לטווח קצר בנוסף לטווח ארוך	ועדת המכרזים דוחה את הבקשה
106	הסכם	סעיף 5.3.3 לנספח "א" למכרז – הסכם ההתקשרות	דרישה זו יוצרת הטיה משמעותית לטובת העסקים הקטנים תוך פגיעה בעסקים הבינוניים, נוכח העובדה שהיקף האשראי הנדרש לעסקים בינוניים גבוה יותר ועל כן חלוקה זו של היקף האשראי תאפשר מתן מספר קטן בלבד של הלוואות לעסקים בהיקף בינוני. לפיכך, נבקשם לשנות דרישה זו באופן שהחלוקה תהיה ביחס למספר (כמות) ההלוואות ולא להיקף האשראי. דהיינו – שמספר ההלוואות שיוענקו לעסקים קטנים לא יפחת ממחצית מכלל ההלוואות שהועמדו. לחילופין, נבקשם להקטין את שיעור האשראי לעסקים הקטנים ל- 33% מכלל האשראי באופן שיאפשר גם מתן אשראי מספק לעסקים בינוניים.	ועדת המכרזים מפנה את תשומת לב המציעים לסעיף 4.2.2 להסכם ההתקשרות המפרט תשלום יחסי על עמידה חלקית באבני הדרך.
107	הסכם	סעיף 5.3.4	האם המגבלה של מתן אשראי עד סך של 5,000,000 ש"ח לעסק בודד מתייחסת ליתרת החוב או לסך כל ההלוואות שקיבל מהתאגיד המפעיל?	וועדת המכרזים מבהירה כי ההוראה האמורה בסעיף 5.3.4 להסכם ההתקשרות מתייחסת ליתרת החוב בכל זמן נתון.
108	הסכם	סעיף 5.3.4 לנספח "א" למכרז – הסכם ההתקשרות	אנו סבורים, כי אין מקום ליצור הגבלה לגבי מתן אשראי לחברות שונות המצויות תחת אותה השליטה, כל עוד לכל אחת מהן פעילות נפרדת. לחילופין נבקשם להגדיל את המגבלה ל- 10 מש"ח. בנוסף, בכל מקרה, לא ברורה משמעות המונח "עסקים קשורים".	ר' תיקון בסעיף 5.3.4 להסכם ההתקשרות



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
109	הסכם	סעיף 5.3.5	בהתאם לבדיקתנו, לרוב, דוחות כספיים של חברות שאינן חברות ציבוריות (ובמיוחד של העסקים הקטנים) אינם כוללים מידע לגבי מיקום העסקת עובדים או מיקום הנכסים המוחשיים ולכן קיים קושי לבצע את הבדיקה המבוקשת בסעיף. על מנת לוודא כי האשראי יינתן לעסקים ישראלים ניתן לבצע בדיקה כי העסק רשום ומשלם מס בישראל באמצעות מערכת רשות המיסים או לחלופין לבקש הצהרה של החברה עצמה. https://www.misim.gov.il/gmlshurim/frmlInputMekabel.aspx?cur=0	ר' תיקון בסעיף 5.3.5 להסכם ההתקשרות
110	הסכם	סעיף 5.3.7 להסכם ההתקשרות	בסעיף זה נקבע כי ההלוואות יועמדו על ידי התאגיד המפעיל לעסקים קטנים ובינוניים (שאינם בתחום הפיננסיים), אך לא למטרות רכישה, בנייה, השקעה וייזום בנכסי נדל"ן. עם זאת, לעיתים רבות עסקים קטנים ובינוניים, העונים על דרישות המכרז, דווקא מבקשים אשראי לצורך הקמה או הרחבת העסק שלהם, כך שחלקו של הסכום (ולעיתים אף כולו) נדרש לצורך מימון רכישה של נכסי הנדל"ן שישמשו את פעילותו של העסק, כגון: לצורך הקמת מרלוי"ג, שינור מבנה של העסק, רכישת מבנה למפעל וכוד'. לפיכך מבוקש להחריג בפסקה הראשונה בסעיף זה: "למעט נכס המשמש את העסק לפעילות העסקית שלו."	ר' תיקון בסעיף 5.3.7 להסכם.
111	הסכם	סעיף 5.4.2.6 לנספח "למכרז – הסכם התקשרות	על מנת למנוע אי בהירויות נבקש כי תתווסף הגדרה למונח כשל אשראי.	ר' תיקון בסעיף 5.4.2.6 להסכם ההתקשרות. וועדת המכרזים מבהירה כי הפסדי האשראי יחושבו לפי כללי החשבונאות המקובלים.
112	הסכם	סעיף 5.4.2.8 להסכם ההתקשרות	נדרש לציין את שיטת חישוב הריבית באופן מדויק. בתוך כך, נא להבהיר האם יש לכלול בחישוב הריבית גם עמלות והוצאות אחרות (בדומה לאופן חישוב "העלות הממשית של האשראי" שקבועה בחוק אשראי הוגן) או לחלופין להבהיר האם המלווה רשאי לקבוע בעצמו את הגדרת הריבית. למען הבהירות, ולפי העניין, מוצע לכלול דוגמא מספרית לשם המחשה. בנוסף, יש להבהיר ולחדד במסגרת סעיף 10.5 להסכם ההתקשרות, כי כל המידע שיימסר למשרד, לרבות לפי סעיף 5.4, יישמר אך ורק אצל המשרד והוא לא יפורסם ולא יימסר לשום צד שלישי אחר.	וועדת המכרזים מבהירה כי חישוב הריבית יוצג בשני האופנים הבאים: 1. שיעור הריבית כפי שנקבע בהלוואה ואשר לפיו מחושבים החזרים. 2. שיעור הריבית כפי שמחושב בהתאם לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993. בהתייחס לשמירת סודיות על ידי המשרד - ר' סעיף 10.4 להסכם ההתקשרות.



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
113	הסכם	סעיף 5.4.8	האם מידע הנובע מניהול תיק האשראי הינו חלק מהפעילות בתכנית השירותים נשוא מכרז זה ו/או תוצאותיה ו/או תוצרים שיוכנו במסגרתה? אם כן, הרי שמדובר בתנאי שעשוי לא לאפשר השתתפות במכרז. היות ומהות מכרז זה אינו הכנת תוצרים או אספקת שירותים עבור המדינה אנחנו סבורים כי אין מקום להגביל שימוש במסמכים או בכל חלק אחר מפעילות למתן האשראי בהתאם לתנאי המכרז.	ר' תיקון במסמך הסכם ההתקשרות
114	הסכם	סעיף 5.4.8	נבקשכם לחדד כי התאגיד המפעיל לא ייעשה שימוש במסמך כלשהו או בכל חלק מפעילותו בתכנית השירותים נשוא מכרז זה ו/או תוצאותיה ו/או תוצרים שיוכנו במסגרתה, שלא למטרת מכרז זה והוצאתו לפועל על ידי התאגיד המפעיל, אלא באישור מראש ובכתב של המשרד.	ר' תיקון בסעיף 5.4.8 להסכם ההתקשרות
115	הסכם	סעיף 6.1.1 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	מכיוון שסעיף 4 הינו סעיף התמורה המשולמת על-ידי המשרד אנו סבורים, כי אין מקום לכלול את הפרתו כהפרה יסודית בגינה זכאי המשרד להביא את ההסכם לידי סיום.	ר' תיקון בסעיף 6.1.1 להסכם ההתקשרות
116	הסכם	סעיף 6.1.3 להסכם ההתקשרות	נבקשכם להגביל את הוראות סעיף 6.1.3 להפרה מהותית (במקום כל הפרה אחרת כפי שקבוע כעת).	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה
117	הסכם	נספח 4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש, כי המידע במסגרת המכרז יוגדר כמידע שהתקבל מהמשרד בלבד. מידע שהתקבל מהעסקים עצמם הינו מידע עסקי של התאגיד המפעיל ואין מקום לתחולת הוראות נספח זה לגביו.	ר' תיקון בנספח 4 להסכם ההתקשרות
118	הסכם	נספח 4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש לצמצם את חובת הסודיות כך שתחול למשך 3 שנים בלבד מתום תקופת ההתקשרות על פי ההסכם.	הוועדה דוחה את הבקשה
119	הסכם	סעיף 7 לנספח 4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש להחריג מהחובה להחזיר ולא לשמור, מידע, אשר התאגיד המפעיל נדרש להמשיך ולהחזיק בו בין היתר על פי דין, ו/או לצורך תפעול הלוואות, מתן הלוואות והתגוננות מפני תביעות.	הוועדה דוחה את הבקשה
120	הסכם	סעיף 11 לנספח 4 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש למחוק סעיף זה, באשר הוא אינו נכון נוכח העובדה שהמדובר במידע של תאגידים ולא במידע של אנשים פרטיים ולכן מסירתו אינה מהווה עבירה פלילית ואף לא הפרה של חוק הגנת הפרטיות.	הוועדה דוחה את הבקשה. ר' תיקון בפסיקה הרביעית לנספח 4 להסכם ההתקשרות



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
121	הסכם	סעיף ב' לביטוח אחריות מקצועית בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להחליף את המילה "בהתאם" בשורה האחרונה במילה "בקשר".	הוועדה דוחה את הבקשה
122	הסכם	סעיף ב' לביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורי ס בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להחליף את המילה "בהתאם" בשורה האחרונה במילה "בקשר".	וועדת מכרזים דוחה את הבקשה
123	הסכם	סעיף ב. לחלק הכללי בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להוסיף בשורה הראשונה לאחר המילים "צמצום או ביטול הביטוח" את המילים "במהלך תקופת הביטוח".	ר' תיקון בנספח 5 להסכם - נספח ביטוח
124	הסכם	סעיף ג' לביטוח אחריות מקצועית בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם להחליף את המילים "לא יפחת מסך" במילה "בסך".	ר' תיקון בנספח 5 להסכם ההתקשרות
125	הסכם	סעיף ג. לחלק הכללי בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקש להחליף את המילה "לטובת" במילים "בגין תביעה כנגד".	ר' תיקון בנספח 5 להסכם - נספח ביטוח
126	הסכם	סעיף ד' לביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורי ס בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם למחוק את המילה "לפחות".	וועדת המכרזים דוחה את הבקשה



#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
127	הסכם	סעיף ד. לחלק הכללי בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	בשורה השניה נבקשכם להחליף את המילה "על המבוטח" במילה "עליו".	ר' תיקון בנספח 5 להסכם - נספח ביטוח
128	הסכם	סעיף ד.3. לביטוח אחריות מקצועית בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם למחוק את הסעיף מכיוון שלא יידרש ככל שתתקבל בקשתנו כי משרד הכלכלה לא יירשם כמבוטח נוסף בפוליסה, אלא יהיה זכאי לשיפוי מכוחה. בנוסף, סעיף זה סותר את סעיף ה' לאותו הפרק הקובע זכות שיפוי, אשר אינה נדרשת ככל שמשרד הכלכלה הינו מבוטח במסגרת הפוליסה.	ר' תיקון בנספח 5 להסכם - נספח ביטוח
129	הסכם	סעיף ד.4. לביטוח אחריות מקצועית בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם למחוק את המילה "לפחות".	ר' תיקון בנספח 5 להסכם - נספח ביטוח
130	הסכם	סעיף ז. לחלק הכללי בנספח 5 לנספח י' למכרז – הסכם ההתקשרות	נבקשכם למחוק את המילים "כוונה ו/או".	ר' תיקון בנספח 5 להסכם - נספח ביטוח
131	מכרז למכרז	נספח א' למכרז	נבקש להסתפק בחתימת מורשי החתימה בתאגיד המציע המוסמכים לחייב את המציע בחתימתם. איננו סבורים, כי יש מקום לדרוש חתימה של כל חבר במציע עד לרמת היחידים. לחלופין בלבד – נבקשכם להסתפק בחתימת בעלי המניות הישירים במציע בנוסף לחתימת מורשי החתימה במציע.	ועדת המכרזים מבהירה כי עבור מציע אשר הינו חברה ציבורית - יידרשו חתימות המציע בלבד, באמצעות מורשי החתימה מטעמו. עבור מציע אשר אינו חברה ציבורית כאמור לעיל, יידרשו חתימות המציע, באמצעות מורשי חתימה מטעמו וכן חתימת כל חבר במציע עד לרמת היחידים.
132	מכרז	נספח ב	האם מציע שהוא בעל רישיון לתיווך באשראי בהתאם לחוק הפיקוח רשאי לרשום תחת השדה "שם המשקיע" את שמו של בעל הרישיון להפעלת המערכת? נסביר כי בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי אינו רשאי לפרט את רשימת אלפי המשקיעים הרשומים במערכת ועל כן ביחס להתחייבות שאינה של הגופים המוסדיים (20% מתיק האשראי) ניתן לרשום את שמו של בעל הרישיון לתיווך באשראי.	וועדת המכרזים מבהירה כי בהתאם לאמור בסעיף 8.3.3 במסמך המכרז, על המציע לפרט את שמות המשקיעים כולם (באופן פרטני) בנספח ב' למסמך המכרז, וכן לצרף עבור כל אחד מהמשקיעים "התחייבות משקיע" כנדרש בנספח ג' למכרז.

#	מכרז/ה סכם	הפניה לסעיף כפי שמופיעה בפניה	השאלה	תשובה
133	מכרז	נספח ג	בהמשך לשאלה הקודמת, נבקש להבהיר כי במקרה ואחד החברים במציע הוא בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, המונח משקיע או התחייבות משקיע יתייחס לבעל הרישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי ולא לאותם אלפי משקיעים הרשומים במערכת של בעל הרישיון להפעלת המערכת.	וועדת המכרזים מבהירה כי "משקיע" בתאגיד המפעיל הינו האישיות המשפטית שתצוין ברשימת המשקיעים בנספח ב' למכרז. אין רלוונטיות למשקיעים במסגרת פעילותה האחרת של אישיות זו.
134	מכרז	סעיף 2.10 לנספח ג' למכרז	נבקשכם למחוק סעיף זה. לא ניתן לקבל התחייבות מגוף מוסדי להוראות שאינן ברורות ואשר עשויות להשתנות.	ר' תיקון בנספח ג' למכרז
135	מכרז	סעיף 2.11 לנספח ג' למכרז	נבקשכם להבהיר, כי אין הכוונה להצגת ההסכמים עצמם, אשר כוללים הוראות מסחריות סודיות, אלא לציונם בלבד.	וועדת המכרזים מבהירה כי יש לצרף את ההסכמים האמורים בסעיף 2.11 לנספח ג' למסמך המכרז. ההצעות אשר יוגשו במסגרת המכרז הינן לעיני וועדת המכרזים בלבד וכל עיון אחר בהן יבוצע בהתאם לאמור בסעיף 15 למסמך המכרז ולהוראות כל דין.
136	מכרז	נספח ג' למכרז סעיף 2.9	נבקשכם להבהיר כי כל גוף מוסדי אחראי עד סף ההתחייבות שלו ואין ערבות הדדית בין הגופים המוסדיים. כמו כן, נבקש להבהיר כי כל אחד מיחיד המציע יהיה חייב לפי חלקו היחסי בתאגיד.	וועדת המכרזים מבהירה כי מדובר בסוגיה שאינה מצויה בידי וועדת המכרזים להחליט בה, ונתונה לשיקול דעת המציעים, בהתאם להוראות כל דין.
137	מכרז	נספח ו' למכרז	נוכח היקפו הקטן של שוק האשראי ועיסוקיהם הנוספים של הגורמים הפעילים בו בליווי עסקים קטנים ובינוניים, אנו סבורים, כי יש לצמצם את הגדרות ניגוד העניינים ו"עניין אחר", הקבועות בנספח. בנוסף, נבקש להבהיר, כי כוונת המסמך הינה בכל מקרה רק להיעדר ניגוד עניינים בין ההתקשרות עם המשרד לבין פעילות אחרת של המציע ולא בין מתן ההלוואות על פי המכרז לבין פעילות אחרת של המציע. כמו כן, ראו הערתנו בסעיף 12 לעיל.	ר' תיקון בנספח ו' למכרז וההתקשרות
138	מכרז/ה סכם	נספח ו' למסמכי המכרז / נספח 4 להסכם ההתקשרות (נספח ו' למכרז)	לפי האמור בנספחים אלו (ואף במקומות אחרים במסמכי המכרז), ההתחייבויות להימנעות מניגוד עניינים חלה הן ביחס למציע/לתאגיד המפעיל והן ביחס לכל אחד מהחברים במציע/בתאגיד המפעיל, עד לרמת היחידים. יצוין, כי החלת מגבלות כאמור על בעלי המניות האולטימטיביים במציע עלולה להביא לאי-השתתפות של הגופים השונים במכרז. אנא הבהירו כי הכוונה "עד לרמת היחידים", היא לישויות המשפטיות המהוות את המציע ו/או שולטות במישרין בתאגיד המפעיל.	ר' תיקון בנספח ו' למכרז