



ט"ו בטבת, התשפ"ד
27/12/2023
סימוכין:
578001523

לכבוד
ספקים המעוניינים להשתתף במכרז
שלום רב,

הנדון: מכרז פומבי עם שלב מיון מוקדם מס' 33/2023 למתן שירותי ניהול מערך הלוואות לסטודנטים לרפואה הלומדים בחו"ל - שלב המיון המוקדם -

מענה לשאלות הבהרה סבב שני

1. בהתאם לסמכותה על פי מסמכי המכרז, לרבות סעיף 15 לפרק 1 למסמכי המכרז, מתכבדת בזאת ועדת המכרזים ליתן הודעה למציעים בדבר שאלות שהועברו אל הוועדה בכתב ותשובות ועדת המכרזים.
2. כל ההבהרות בהודעה זו יחשבו לחלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז.
3. אלא אם נאמר אחרת, לכל המונחים האמורים בהודעה זו תהיה המשמעות שנקבעה להם במסמכי המכרז.
4. אין להסתמך על כל הסבר או פירוש שניתן בעל פה או בכתב או בכל דרך אחרת על ידי מי מטעם ועדת המכרזים או על ידי כל גורם אחר, ככל שניתן, בכל פורום או צורה שהיא.
5. השינויים היחידים מהאמור במסמכי המכרז וכן כל הפירושים וההבהרות להם, הינם כמפורט בהודעה זו בלבד, ובהודעות הבהרות נוספות שיצאו מטעם ועדת המכרזים, ככל שיצאו.
6. בכל מקרה של סתירה בין הוראות מסמך הבהרות זה לבין מסמכי המכרז, יגבר האמור במסמך הבהרות זה.
7. יובהר כי נוסח השאלות המפורט להלן אינו זהה בהכרח לנוסח השאלות כפי שנשאלו ע"י המציעים.
8. הבהרה כללית: לאור שאלות רבות שהתקבלו על פרטי התוכנית, המשרד מדגיש כי התנאים המחייבים יפורסמו בשלב המכרז ומפנה את המציעים לסעיפים 6 ו-7 בפרק המבוא למשרד ומדגיש את כאמור בסעיף 4.1.1 למכרז לפיו, מובהר כי יכול ויחולו שינויים בין התוכנית המוצגת כיום ובין תנאי התוכנית בשלב המכרז. כמו כן, המשרד



שומר לעצמו את הזכות לבצע שינויים בתנאי התוכנית לכל אורך תקופת ההתקשרות.
למען הסר ספק, שלב המכרז יכלול סבב נוסף של שאלות ותשובות.
9. הודעות עורך המכרז :

9.1 המועד האחרון להגשת הצעות במכרז נדחה ליום 09.01.2023, בשעה 12:00.

10. תשומת לב המציעים לכך שמסמכי המכרז פורסמו גם בצורת קובץ WORD נעול,
למעט לצורך הכנסת הנתונים הנדרשים בחוברת ההצעה.
11. מענה לשאלות הבהרה – ראה נספח א'.

ב ב ר כ ה,

אורית אפרתי לב
מנהלת האגף

העתק : מכרז 33/2023


נספח א' – מענה לשאלות הבהרה

מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
1.	3		2.10	מענק	מי ממך את המענק?	סכום ההלוואה יועמד ממקורות משרד הבריאות. כמפורט בסעיף 2.2 למכרז, ההלוואה (או חלק ממנה) יהפכו למענק בכפוף לעמידת הסטודנט בתנאים.
2.	5		4.2.1	זכאות לקבלת הלוואה	כמה זכאים צפויים בשנה?	היקף הזכאים הוא פונקציה של התקציב המאושר לטובת התוכנית. נכון לעכשיו קיים תקציב המספיק ל-100 זכאים בשנה. המשרד פועל להגדת התקציב להיקף גבוה יותר של כ-400 זכאים בשנה. למען הסר ספק, הנתונים ניתנים לצורך אינדיקציה בלבד והמשרד אינו מתחייב להיקף זכאים כלשהו.
3.	6		4.2.4	זכאות לקבלת הלוואה	האם ניתן לפרוס את המימון ליותר מ-4.5 שנים?	התוכנית מצויה בשלבי גיבוש. כאמור בסעיף 4.1.1 למכרז, המשרד שומר לעצמו את הזכות לבצע שינויים בתנאי התוכנית לכל אורך תקופת ההתקשרות.
4.	9		5.5.4	בטחונות	האם ניתן לבקש עוד בטחונות מהלווה?	ככל שהמציעים סבורים כי יש לשנות את מתכונת הביטחונות המפורטת בסעיף זה, עליהם לפרט על כך בנספח 12. המתכונת שתגובש תפורט בשלב המכרז.
5.	15		13.2.1	תמורה	האם דמי הניהול הם ברמה שנתית או חודשית?	חודשית.
6.	8		5.4	תמצית השירותים הנדרשים	אין התייחסות לתהליך חיתום פיננסי על ידי הגוף הפיננסי. האם בסמכות הגוף הפיננסי לסרב מתן הלוואה לחדלי פירעון, חייבים בהוצאה לפועל, בעלי חשבונות מוגבלים ובעלי דירוג אשראי נמוך?	ראה סעיף 5.5.4.3 למכרז - 5.5.4.3 - הספק הפיננסי יהיה רשאי בהתאם לשיקול דעתו לדחות כל ערב המוצע על ידי הלווה, וזאת באופן סביר בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שלו ומטעמים עניינים שיירשמו. בנוסף, המציעים רשאים להציע מנגנונים נוספים בנספח 12.
7.	6		4.3	הפיכת	האם מחילת המענק היא בנפרד	לא.



מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
				ההלוואה או חלק ממנה למענה	מחישב כשל אשראי ? כלומר אינה חלק מכשל אשראי ולא תחול על השתתפות הספק הפיננסי	במצב בו חלק מסכום ההלוואה הופך למענק, השתתפות הספק הפיננסי, בשיעור האמור בסעיף 5.5.5.4 תחול על יתרת ההלוואה.
8.	14		13.2	תמורה לספק הפיננסי	האם ניתן יהיה להציע מודל של הלוואות ללא ריבית כשבצד התמורה יתווסף סכום עבור כריות ביטחון ותפעול?	במסגרת נספח 12 המציעים רשאים להציע מנגנונים על פי שיקול דעתם. למען הסר ספק, מתכונת התוכנית המאושרת נתונה לשיקול דעתו של המשרד.
9.	15		13.2.2	המרת מט"ח	האם אפשר שהעברת הכספים תהיה לחשבון בנק בישראל והחזר ההלוואות במטבע ישראלי בלבד?	הבקשה נדחית. הואיל והתוכנית מיועדת לסטודנטים הלומדים בחו"ל, הם יידרשו לתשלום שכר לימוד במט"ח. אחת ממטרות התוכנית היא לסייע לסטודנטים בתקופת לימודיהם.
10.	8		5.5.1	קרן למתן הלוואות	האם ניתן לקבוע שההלוואות אינן צמודות למדד?	מתכונת התוכנית המאושרת תיקבע בשלב המכרז.
11.					על מה המכרז- ריבית/ מינוף? לדעתינו המכרז צריך להיות על מינוף	ההצעה אינה ברורה. ניתן לפרט במסגרת הצעת המציעים בנספח – 12.
12.					א. לא ברור מה מנגנון ההלוואה. האם כל שנה תינתן הלוואה לשנה המיועדת ולתקופה שנתה עד סיום הלימודים? ב. האם בכספי בנק בערבות מדינה- האם ב 100% ערבות? ג. לא ברור מה הריבית על כל שנת הלוואה – ומי משלם אותה, ומתי? האם בסיום כל חודש? כל רבעון? כל שנה? ד. מה קורה אם במהלך שנות הלימודים הסטודנט הופך	א. ההלוואה תוקצה לשיעורין, בהתאם להתקדמות הסטודנט במסלול הלימודים וזאת כמפורט בסעיפים 4.2.4 ו-4.2.5 למכרז. ב. לא מדובר בערבות מדינה כהגדרתה בחוק ערבויות מטעם המדינה, תשי"ח-1958. ההלוואה תועמד ממקורות המשרד. הספק הפיננסי ישתתף בסיכון כמפורט בסעיף 5.5.5.4, או כפי שיקבע בשלב המכרז. ג. הריבית תשולם על ידי הלווה בהתאם ללוח הסילוקין. ד. ראה סעיף 5.5.5. ה. כאמור לעיל אין מדובר בערבות



מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					למוגבל/ טיפול משפטי. ה. מה קורה אם בסוף לימודיו נדרש להעמיד את ההלוואה – מי מבצע חיתום? האם הבנק לבד? האם יש וועדה משותפת? מה אחוז ערבות המדינה בשלב זה? מה קורה עם לקוח מוגבל או אין לו כושר החזר? – האם חייבים להעמיד את ההלוואה?	מדינה. ראה סעיף 5.5.5.
13.					האם הגשה לשלב א מחייב את הבנק להגיש בשלב ב?	לא. מציעים אשר יעמדו בתנאי שלב המיון המוקדם יוזמנו להגיש הצעה בשלב המכרז. ההחלטה האם להגיש הצעה בשלב המכרז נתונה לשיקול דעתם.
14.					א. האם לבנק יופנו סטודנטים לאחר שעברו סינון ראשוני של תנאי סף מבחינה לוגיסטית כמתאימים להלוואה ב. מבקשים עוד נתונים על האוכלוסייה, המאפיינים הסוציו-אקונומיים והדמוגרפיים שלה ופוטנציאל העמדת ההלוואות. כדי שניתן יהיה לבצע בחינה כלכלית	א. המונח "מתאימים מבחינה לוגיסטית" אינו ברור. כאמור בסעיף 4.2.4 למכרז, זכאות לקבלת הלוואות לסטודנטים לרפואה במוסדות זרים תיקבע על ידי משרד הבריאות, עפ"י קריטריונים מוגדרים, כפי שיוגדרו מעת לעת ויפורטו בכללי התוכנית. ב. מועמדים לתוכנית מגיעים מקשת רחבה של אוכלוסיות בדומה למועמדים ללימודי רפואה בישראל. תינתן עדיפות לנמצאים ברשימות המתנה באוניברסיטאות בישראל.
15.					האם יהיה נותן אשראי יחיד?	בכוונת המשרד לבחור ספק פיננסי אחד. יחד עם זאת, המתכונת הסופית תפורט בשלב המכרז.
16.					דמי מחיה ? במה מדובר, האם יהיה חלק מההלוואה? מי יקבע אם הסטודנט זכאי לכך?	ישנה תקרה לסך גובה ההלוואה. נשקלת האפשרות בהינתן יתרה לאחר תשלום שכר לימוד לאפשר שימוש בה לצורך מימון המחיייה.



מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
17.					האם מתחילים לשלם רק משנה 8: בפועל, תחילת העבודה יכולה להתחיל שנה וחצי לאחר סיום הלימודים (בהתחשב בזמן עד למבחנים ותוצאותיהם וכן תהליך הקבלה לעבודה)	על פי המסתמן, ההלוואה ניתנת החל משנה ב', לאחר 5 שנות לימודים + שנה וחצי סטאז' ומבחנים ההלוואה תועמד לתחילת פירעונה. למעט מקרים חריגים הצפי לתחילת תשלומים הוא 6.5-7 שנים מיום קבלת התשלום הראשון. התוכנית המחייבת תופץ למציעים בשלב המכרז.
18.					א. כמה זמן הסטודנט נדרש להשאר בבי"ח ובהתמחות שנבחרה ע"מ לקבל את ההלוואה כ"מענק" / מענק חלקי ב. האם המענק ניתן לו מייד עם הקבלה לעבודה? מה קורה אם הוא עוזב את מקום עבודתו במהלך תקופת ההתמחות?	א. הזכאות למענק היא פונקציה של תחום ההתמחות והמוסד בו היא תבוצע. סטודנט שיבצע את כל תקופת ההתמחות באותו מוסד ובאותו תחום, יהיה זכאי לשיעור מענק בהתאם. סטודנט שבמהלך תקופת ההתמחות יעבור בין תחומי ההתמחות או מוסדות, יהיה זכאי למענק בהתאם לחלק היחסי של תקופת ההתמחות. ב. ההלוואה הופכת למענק בכפוף לעמידת הסטודנט בתנאים.
19.					מה הכוונה ליחסי מרות? מבקשים הגדרה ומי בודק את יחסי המרות?	יחסי מרות הם מערכת יחסים שבהם לצד אחד במערכת היחסים יש שליטה והשפעה על הצד השני, כגון מערכת יחסים בין עובד וכפוף. הבדיקה תיערך על ידי הספק הפיננסי, בשלב בדיקת הערב.
20.					האם הבנק רשאי לבקש ביטחונות נוספים מעבר לערבים? לדעתינו כדאי כדמי רצינות	ראה תשובה לשאלה 4.
21.					"הספק ידרש להפקיד 12.5% מהסכום האבוד, מה הכוונה?	אחריות על חובות מסופקים / אבודים.
22.					"כל שירות אחר, כפי שיוגדר ע"י המשרד" – מה הכוונה?	בקשר עם השירותים נשוא המכרז.
23.					איזה דוחות הבנק יצטרך להעביר	מתוכנת הדיווחים הנדרשת תפורט בשלב המכרז.



מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
24.					הסבר נוסף לדמי ניהול קרן ודמי ניהול הלוואות. האם זה במקום עמלה ? בנוסף, לא קיימת התייחסות לגובה הריבית על הלוואה.	דמי ניהול הקרן ודמי ניהול הלוואה הם בנוסף לעמלות המפורטות בהמשך הטבלה שבסעיף 13.2.1. מודל התמורה הסופי יפורט בשלב המכרז.
25.					לדעתנו יש לשייך את תעריפון הבנק בנושא "הודעות התראות ומעקבים ומכתבי עו"ש ולא לתמחר בנפרד. העלויות בתחום הגביה הן קבועות.	מודל התמורה הסופי יפורט בשלב המכרז.
26.					א. המרת מטח – כיצד תבוצע ההעברה הכספית? האם ישירות מהבנק למוסד הרפואי? ואם כן- נדרש לבצע המרות מט"ח והעברות- הבנק נדרש לגבות עמלות מטח בגין פעולות אלה ב. בנוסף- כשהבנק מבצע המרות מט"ח זה לפי שער העברות ולא לפי שער יציג.	א. כרגע הכוונה להעביר את הלוואה לרשות הסטודנט. הנושא ייבחן ויפורט בשלב המכרז. ב. הנושא ייבחן ויפורט בשלב המכרז.
27.					א. מדוע צריך ערבות הצעה ? למה לא רק ערבות ביצוע. ב. אנא פרטו מה תוכן הערבות ולמה היא נדרשת	א. כאמור בסעיף 14, מדובר בערבויות אותן שוקל המשרד לדרוש בשלב המכרז. מובהר כי בשלב המיון המוקדם לא נדרשת ערבות הצעה. ב. יפורט בשלב המכרז.
28.					א. מה עושים אם סטודנט החליט לפרוש בשנה שניה/שלישית של הלימודים? ב. בנוסף נבקש לקבל את אחוזי הפרישה לאורך השנים 2-4 ? ג. נדרשת חשיבה להעלאת אחוז הערבות הפרטנית לכל הלוואה לסטודנטים שפורשים במהלך שנה	א. פרישת סטודנט משמעותה אי עמידתו בכללי התוכנית. במקרה כזה, יש להעמיד את הלוואה לפירעון. ב. הנתונים המבוקשים אינם מצויים בידי המשרד. ג. השאלה לא ברורה.
29.					במידה וסטודנט מבצע מעבר בין	יש הבדל בין מעבר בין אוניברסיטאות



מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					אוניברסיטאות בשנים 2-4 ? או שינוי בהתמחות ?	לשינוי בהתמחות : מעבר בין אוניברסיטאות מוכרות לא יביא בהכרח לשינוי במתכונת ההלוואה. מעבר לאוניברסיטה שאינה מוכרת, כמוהו כעזיבת הלימודים. לעניין שינוי בתקופת ההתמחות, ראה תשובה לשאלה 18.
30.					בין תקופת סיום הלימודים לתקופת התחלת ההתמחות ישנו טווח של כשנה וחצי לסיום המבחנים בארץ. ייתכן שבתקופה זו סטודנטים אינם מרוויחים כדי לשלם את ההלוואה.	ההערה תילקח בחשבון בעת גיבוש מתכונת התוכנית המאושרת. המתכונת המאושרת תפורט בשלב המכרז.
31.					א. לכמה זמן פריסת ההלוואה? עד 5/6/7 שנים או להחלטת הבנק בהתאם לכושר החזר צפוי ב. 400 א' ש' ל 5 שנים (ללא התחשבות בריבית) זה תשלום של 6600 ש' בחודש. זה לא סכום סביר למתמחה שבשלב זה כבר בהסתברות גבוהה משלם משכנתא, גני ילדים וכו.	א. הנושא ייבחן ויופץ למציעים בשלב המכרז. ב. בקביעת תנאי התוכנית יילקח בחשבון כושר ההשתכרות וכושר החזר של הלווים. המתכונת המאושרת תפורט בשלב המכרז.
32.					מה המשכורת ההתחלתית במהלך השנים הראשונות? נשמח לפירוט של טווחים לפי בתי חולים והתמחויות.	ברמת אומדן בלבד, בתקופת הסטאז' (שנה 7) שכר הברוטו הוא כ- 9,000 ש' בתקופת ההתמחות כ- 22-24 אלף ש"ח ברוטו. הנתונים ניתנים כאינדיקציה בלבד ואינם מחייבים את המזמין.
33.					מה קורה אם הסטודנט בוחר להשאר לעבוד בחו"ל?	סטודנט שאינו חוזר להתמחות בישראל, מפר את תנאי התוכנית, על כל המשתמע.
34.					מה אחוז ערבות המדינה (משרד הבריאות) בהלוואות? הן	ראה תשובה לשאלה 12.



מס"ד	עמוד	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					להלוואה בודדת והן לתיק ההלוואות כולו הערה: בהלוואות לעסקים בערבות מדינה חרבות ברזל- המדינה ערבה על 85% פר הלוואה, הלקוח משעבד פיקדון בשיעור 10%.	
35.					במידה והסטודנט מקבל חלק מהסכום כ"מענק", האם יוכל לפרוס את ההלוואה באותו אופן בו פורסים מי שמשלם את מלוא סכום ההלוואה?	כן.