



י' באדר, התשפ"ה
10/03/2025

סימוכין: 94216725

לכבוד

ספקים המעוניינים להשתתף במכרז

שלום רב,

**הנדון: מכרז מס' 6/2025 למתן שירותי ניהול מערך הלוואות לסטודנטים לרפואה
הלומדים בחו"ל, לסטודנטים לאחיות הלומדים בישראל ולאוכלוסיות נוספות - מענה**

לשאלות הבהרה

1. בהתאם לסמכותה על פי מסמכי המכרז, לרבות סעיף 7.2 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. מענה לשאלות הבהרה – ראה נספח א'.

ב ב ר כ ה,

לוי שניר
מנהל תחום רכש כללי
אגף בכיר רכש ונכסים



העתק: תיק מכרז 06/2025

נספח א' – מענה לשאלות הבהרה

תשובה	שאלה	נושא	סעיף	פרק	עמ'	מס"ד
בהתאם למנגנון המפורט בסעיף 4.2 בנספחים א'-ג' למפרט השירותים.	לפי סעיף 4.2.1. "ההלוואה ממקורות תקציב המדינה" לפי סעיף 4.2.4 "הסכומים בחשבון הבנק ישמשו כבטוחה לצורך העמדת ההלוואות" נודה להבהרתכם מה המקור הכספי להלוואה, האם מכספי הבנק או מכספי תקציב המדינה? ככל וההלוואה מכספי הבנק האם הפקדון ישמש כבטוחה כאמור בסעיף 4.2.4	פיקדון לצורך העמדת סכום ההלוואה ללווה	4.2.1, 4.2.4	ג' נספח א' נספח ב' נספח ג'	42,43 49,5, 5	1.
לאור העובדה שמשרד הבריאות נושא במרבית הסיכון להלוואה, ויתור על ערב יהיה בכפוף לאישור המזמין.	האם הספק הפיננסי רשאי, בהתאם לשיקול דעתו, לוותר על הערב או הערבים כביטחון להלוואות?	בטחונות	4.4.1	ג' נספח א'	43	2.
מנגנון הגרייס אינו אופציונלי. לאחר תום תקופת הגרייס, בהגיע מועד החזר ההלוואה של הלווה בהתאם ללוח הסילוקין שהוקם לו, ובכפוף לכך שהלווה החזיר סכום קרן בפועל, יתקיים האמור בסעיף זה.	כספי הקרן והריבית יוחזרו לספק הפיננסי וכנגדם יהיה רשאי המשרד להפחית את הפקדון, ומאידך בסעיף 4.8.3 נכתב כי הסטודנט יקבל גרייס על הקרן והריבית (דהיינו אין החזרי קרן וריבית) – האם מתן הגרייס הוא אופציונלי?	החזר הלוואה	4.8.2	נספח א' נספח ב' נספח ג'	44,51 56,	3.
השאלה לא ברורה. העמדת ההלוואה ללווה היא לשיעורין, כמפורט בסעיפים 4.3 ו-4.6 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים. לפיכך, לא ברור מה כוונת השואל בשאלה האם ניתן להעמיד את ההלוואה מראש. יש להעמיד את ההלוואה לשיעורין בהתאם לתנאי התוכנית.	יוקם לוח סילוקין בהתאם לקרן ההלוואה ולריבית שנצברה. אנו מקימים כל הלוואה מוקם לוח סילוקין, האם ניתן להעמיד את ההלוואה מראש כך שתכלול תקופת הגרייס על הקרן והריבית, ובהמשך תשלומי קרן וריבית ליתרת התקופה (10-15 שנים)?	החזר הלוואה	4.8.4	נספח א' נספח ב' נספח ג'	45,51 56,	4.
כאמור בסעיף 4.9 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים, הטיפול בלווים	מוצג מנגנון לגביית ריבית פיגורים, האם קיימת אפשרות לוותר על גביית	הפרת הסכם	4.9.2	נספח א' נספח ב'	45,52 56,	5.



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
		נספח ג'			ריבית פיגורים?	שאינם פורעים את סכומי ההלוואה במועד, יבוצע בהתאם לכללים הנהוגים אצל הספק הפיננסי. מובהר כי במסגרת זו יהיה רשאי הבנק להגיע עם הלווה להסדר חוב הכרוך במחילה על ריבית הפיגורים או חלקה, אולם ללא מחילה על סכומי קרן או הריבית הרגילה שנקבעה להלוואה. עוד מובהר כי הסדר פריסה החורג מהאמור לעיל טעון אישור המזמין.
.6	46	נספח א'	5	הפיכת הלוואה למענק	זכאי סטודנט לקבל מענק אשר חלקו יקוזז/יופחת מיתרת הלוואה, מי אחראי לחלוקת המענק ולהעברתו להפחתת יתרת הלוואה? מה מקור המענק?	מקור המענק הוא הפיקדון האמור בסעיף 4.2 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים. למען הסר ספק, מובהר כי הבנק יהיה רשאי למשוך מהפיקדון סכום זהה לכל סכום קרן הלוואה של לווה שהפך למענק בהתאם לתנאי התוכנית המפורטים בנספחים א'-ג' למפרט השירותים
.7	46	נספח א'	5.5.1	הפיכת הלוואה למענק	האם הספק התפעולי אחראי על קביעת שיעור המענק?	הספק התפעולי יהיה אחראי ליידע את הבנק על הזכאות למענק ועל סכום המענק. סכומי המענקים הידועים במועד פרסום המכרז מפורטים בנספחים א'-ג' למפרט השירותים.
.8	46	נספח א'	5.5.2	הפיכת הלוואה למענק	האם הספק התפעולי אחראי ליידע את הספק הפיננסי בהפחתת יתרת הלוואה ובהעברת המענק לפירעונה?	כן.
.9	53	נספח ב'	5.2	חזור הלוואה	האם ניתן להעמיד מראש את ההלוואה למלוא התקופה, כאשר נכללת תקופת גרייס על הקרן	ראה תשובה לשאלה 4.



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					והריבית ולאחריה תשלומים שוטפים, ועם קבלת המענק יבוצע פירעון חלקי מיתרת ההלוואה ויעודכן לוח סילוקין חדש?	
10.	53	נספח ב'	6	הפיכת הלוואה למענק	האם הספק התפעולי אחראי לידע את הספק הפיננסי בהפחתת יתרת ההלוואה ובהעברת המענק לפירעונה? מה מקור המענק לפירעון?	ראה תשובות לשאלות 6 ו-7.
11.	44	3	4.7.1	ריבית	האם ניתן להעמיד גם במסלול צמוד? אם כן מציעים לבטל אופציה זו. מאחר ויתרת ההלוואה בתום תקופה יכולה להיות מאוד גבוהה, וברוב המוחלט של המקרים, התחשבות בהצמדה, תקשה על הצגת יכולת שירות חוב.	ההלוואה אינה צמודה.
12.	45	3	4.8.4	לוח סילוקין	א. האם בתום הבולט יש צומת החלטה לבנק? ב. בנוסף: בהעדר חלויות (קרן וריבית) ב 7 וחצי השנים הראשונות, מתי נוכל להגדיר את הלקוח כלקוח בכשל/פיגורים, כלומר מתי לבנק יש אפשרות אם בכלל לדרוש את ההלוואה בתקופה זו.	א. השאלה אינה ברורה. ב. לקוח בכשל / פיגורים הוא לקוח שהוקם לו לוח סילוקין והוא לא פרע סכומי הלוואה בהתאם ללוח הסילוקין האמור.
13.	כללי				לא ברור מה קורה אם הסטודנט פורש מהלימודים במשך חיי ההלוואה?	ראה סעיף 4.9.1 בנספחים א'-ג' למפרט השירותים. משמעות פרישה מהלימודים היא הפרה של הסכם ההלוואה, לרבות הפרה של ההתחייבות אותה התחייב הסטודנט כלפי המשרד ולפיכך על הבנק לפעול לגביית ההלוואה.
14.	42	3	2.2	חיתום	האם ברור שבחיתום נדרש לקחת את	כאמור ב בנספחים א'-ג' למפרט



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					הריבית הצבורה העתידיית בחישוב יחס ההחזר (בשים לב לתקופה בה הריבית לא משולמת).	שירותים החיתום הפיננסי יתבצע ע"י הספק הפיננסי, לפי שיקול דעתו (וזאת למעט המקרה החריג האמרו בסעיף 2.3 לנספח א' למפרט השירותים).
15.	43	3	4.2	העמדת סכום ההלוואה ללווה	האם הכוונה היא לפתוח חשבון ע"ש משרד הבריאות, בתוך חשבון זה אמורות להיות מועמדות כל ההלוואות (לא בחשבונות של הסטודנטים?)	לא. בהתאם לסעיף 4.2.2 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים, המשרד יפתח חשבון בנק אצל הספק הפיננסי בו יתנהל הפיקדון. בהתאם לסעיף 4.3.1 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים, הלוואה תועבר לחשבון בנק שיפתח ע"ש הלווה אצל הספק הפיננסי .
16.	43	3	4.2	העמדת סכום ההלוואה ללווה	איך מבדילים בין לווה ללווה כאשר כל ההלוואות מועמדות בחשבון משרד הבריאות?	ראה תשובה לשאלה 15.
17.	43	3	4.2	העמדת סכום ההלוואה ללווה	איך יוצרים התאמה בין הפיקדונות המוזרמים בגין כל הלוואה להלוואה?	ראה תשובה לשאלה 15.
18.	43	3	4.2	העמדת סכום ההלוואה ללווה	לאן המדינה מפקידה את הפיקדונות לחשבון ההלוואה או לחשבון אחר?	ראה תשובה לשאלה 15.
19.	44	3	4.6	פריסת העברת סכומי ההלוואה ללווה	האם הכוונה היא להעמיד הלוואה לשיעורין?	כן.
20.	44	3	4.7	ריבית	מה זה הריבית שמפרסם החשב	ריבית הלוואות לעובדים אותה



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					הכלכלי?	מפרסם מעת לעת החשב הכללי בהודעת תכ"ס ה.3.1.1.3. נכון להיום, שיעור "ריבית הלוואות לעובדים" עומד על 4.78% שנתי בחישוב חודשי.
.21	44	3	4.7	ריבית	האם ניתן להגיש הצעה להשתתפות במכרז ע"ח ריבית הפריים/ריבית קובעה/צמודה חלף חשכ"ל?	לא.
.22				כללי	מה פוטנציאל הלוואות לרופאים?	נכון להיום, כ-100 לווים לשנה. אם יוגדלו מקורות התקציב להעמדת הלוואות, הפוטנציאל יגדל בהתאמה.
.23				כללי	מה פוטנציאל הלוואות לאחיות?	כאינדיקציה בלבד, כ-1,200 לווים בשנה.
.24			סעיף 16 + סעיף 2		נבקש לתקן את ימי ההתראה מראש לסיום ההסכם ל- 90 ימים וכן להוסיף לספק זכות דומה כך שאפשרות הביטול תהיה הדדית.	<p>א. בהתאם לאמור בסעיף 16.1 להסכם: "המזמין יהיה רשאי להודיע לספק בהודעה מוקדמת של 90 יום על הפסקת ההתקשרות מכל סיבה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין". מכאן שהבקשה לתקן את ימי ההתראה מעוגנת כבר בהסכם ההתקשרות".</p> <p>ב. לעניין זכות הספק לסיום ההסכם, לסעיף 16 למכרז יתווסף הסעיף הבא (16.5): "הספק יהיה רשאי להודיע למזמין בהודעה מוקדמת הפסקת ההתקשרות בתאריך 31/8 הבא לאחר מועד ההודעה, או בחלוף 180 יום ממועד ההודעה, לפי המאוחר. נתינה הודעה ע"י הבנק כאמור, יחול האמור בסעיף 2.1 להסכם. למען הסר ספק, סיום</p>



תשובה	שאלה	נושא	סעיף	פרק	עמ'	מס"ד
<p>ההסכם ע"י הבנק כאמור משמעותו הפסקת העמדת הלוואות ללוויים חדשים בלבד. הבנק ימשיך להזרים הלוואות ללוויים הקיימים."</p> <p>ג. סעיף 2.1 להסכם: " מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ההסכם עם הספק הפיננסי יהיה בתוקף, עד לסיום הטיפול בהלוואה האחרונה שניתנה על ידו בתקופת ההתקשרות האמורה."</p>						
<p>לסעיף 12 יתווסף סעיף חדש (12.9) בנוסח הבא: "הבנק יהיה רשאי להמציא למשרד כחלף ערבות בנקאית, התחייבות עצמית בלתי מותנית לתשלום על פי דרישת המשרד. נוסח ההתחייבות יהיה זהה לניסוח הערבות המפורט בנספח ג' להסכם."</p>	<p>נבקש שיתאפשר לבנק להמציא התחייבות עצמית בלתי מותנית לתשלום על פי דרישת המשרד חלף ערבות בנקאית, בנוסח שיומצא על ידי המשרד כחלק ממסמכי המכרז, כפי שאושר בעבר במכרזים אחרים של המדינה.</p>		12	הסכם ההתקשרות	66	.25
<p>הבקשה נדחית. עם זאת מובהר כי בקרות, ככל שיתקיימו, יוגבלו אך ורק בקשר עם השירותים נשוא המכרז.</p>	<p>להבנתנו האמור במסמכי המכרז סעיפי הבקרה מאוד רחבים ואינם מתאימים למכרז זה, כך למשל מה הכוונה בקיום ביקורות/מבדקים/בקרות פתע במתקני הספק? נבקש למחוק סעיפים אלה ולדון בנושא לאורך כל ההסכם, ולבצע התאמות בנוסח הסעיף ולצמצם את היקפו כך שהמידע שיימסר למשרד יהיה רק בגין ההלוואות שיועמדו לסטודנטים. כמו כן יש להוסיף במסמכי ההלוואה כתב ויתור סודיות מצד הסטודנט להעביר מידע למדינה.</p>	כללי				.26



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
27.	42	3	4	תנאי ההלוואה	<p>א. נבקש שיובהר כיצד על הבנק לפעול כאשר עולה כלפי הלקוח עילה להעמדת ההלוואה לפירעון מיידי שאינה קשורה באופן ישיר לפירעון ההלוואה כגון: פשיטת רגל, אי פרעון חוב אחר של אותו לקוח כלפי הבנק, כשרות משפטית, פטירה וכו' ב. כן נבקש לקבל הבהרות כיצד תמורות הגבייה מחולקות כאשר יש ללקוח חוב אחר כלפי הבנק. ג. בנוסף יש להסדיר בהסכם ההתקשרות את התחייבות המדינה לשאת בעלויות הגבייה, וכן מתן ייפוי כוח מתאים לבנק ולעו"ד מטעמו לצורך הליכי גביית החוב.</p>	<p>א. ראה סעיף 4.9.1 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים.</p> <p>ב. לכללי התוכניות השונות יתווסף סעיף חדש (4.9.4) בנוסח הבא: " במצב בו ללקוח יש חוב אחר של אותו לקוח לבנק ובמקביל הוא בחדלות פירעון בהלוואה מכוח מכרז זה, והבנק הצליח לבצע גבייה מהלקוח, חלוקת הגבייה תיעשה בהתאם ליחס החובות (פארי פאסו)".</p> <p>ג. לא תשולם תמורה מעבר לתמורה המפורטת במכרז. ייפוי כוח יינתנו לפי הצורך.</p>
28.		סעיף 13 להסכם ההתקש רות - נזיקין			<p>הסעיף אינו מידתי ומטיל אחריות מלאה על הבנק ודרישה לשיפוי פיצוי ונשיאה בעלויות גם במצבים בהם בנק לא הפר התחייבויות או התרשל ופעולותיו היו תקינות ונבעו מכשל של גורם אחר. אי לכך נבקש לצמצם את הסעיף לאחריות בגין נזק ישיר, שנגרם לצד השני בפועל, כתוצאה ממעשה או מחדל בקשר עם ביצוע או אי ביצוע התחייבויות על פי הסכם ההתקשרות או הפרה של הוראות ההסכם בלבד. בנוסף נבקש לקבוע בהסכם ההתקשרות אחריות הדדית גם של המדינה לרבות לכשלים של הספק התפעולי (למשל יתכן שהספק התפעולי יעביר מתן מידע שגוי שעל בסיסו הבנק יפעל במסגרת ההסכם)</p>	<p>נוסח הסעיף יעודכן באופן בו הוא יחול במקרים הבאים:</p> <p>א. פסק דין שלא עוכב ביצועו</p> <p>ב. רשלנות של הבנק.</p> <p>נוסח מתוקן של סעיף 13.1: "הספק יישא באחריות בגין אובדן או נזק מכל סוג שהוא, שייגרם למזמין, לעובדיו וכל מי מטעמו וכן לכל גוף, אדם או צדדים שלישיים כלשהם, עקב רשלנותו של הספק, עובדיו, שלוחיו, קבלני משנה שלו או כל מי שבא מכוחו או מטעמו, או בהתאם לפסק דין שלא עוכב ביצועו, במסגרת ביצוע הסכם זה."</p>



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					לאור האמור נבקש למחוק את סעיף 24.4.1 להסכם ההתקשרות ולהסדיר את נושא האחריות בסעיף 9.	
29.				כללי	<p>א. האם כל סטודנט פותח חשבון לטבת העמד ההלוואה?</p> <p>ב. איפה מפקידים את הכסף שאמור להיות המקור להלוואות?</p> <p>ג. מאיזה אמצעי החזר ההלוואה ישולם? מחשבון הסטודנט? כנ"ל לגבי הריבית בתקופת הבולט</p> <p>ד. הם הכספים שיופקדו בחשבון של משרד הבריאות אמורים לשמש לפירעון ההלוואות או שזה מאמצעיו האישיים של הסטודנט?</p> <p>ה. האם הציפייה שההלוואה תועמד לשיעורין? מנגנון כזה לא קיים ודורש פיתוח</p>	<p>א. ראה תשובה לשאלה 15.</p> <p>ב. ראה תשובה לשאלה 15.</p> <p>ג. השאלה לא ברורה. הסטודנט אמור להחזיר את ההלוואה.</p> <p>ד. מאמצעיו האישיים של הסטודנט.</p> <p>ה. כן.</p>
30.	44	3	4.8	החזר ההלוואה	<p>האם המשמעות בפריסת התשלומים היא להעמיד הלוואה אחת על בולט ובמידה והסטודנט לא מקבל את זה כמענק הוא אמור להמיר את ההלוואה להלוואה חדשה בתשלומים?</p>	<p>השאלה לא ברורה. המנגנונים מפורטים בהרחבה בנספחים א'-ג' למפרט השירותים. על המציעים לקרוא אותם בעיון.</p>
31.			4.3.3		<p>אפשרות חתימה מרחוק על מסמכי הלוואה עדיין לא קיימת בבנק. זה בתהליך עבודה. האם זה תנאי הכרחי למכרז? מתי נידרש להתחיל?</p>	<p>חתימה מרחוק אינה מהווה תנאי סף למכרז. מצופה מהספק הפיננסי למצוא פתרון הולם למצב בו הלווה לומד בחו"ל.</p>
32.			4.6.2		<p>"האם דחיית משיכת מענק ניתנת לדחייה של יותר משנה ?</p>	<p>השאלה לא ברורה. המענק אינו נדחה.</p>



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					לדוגמא- האם הסכום שלא נוצל בשנה 1 ניתן למשיכה גם בשנה 3 או רק בשנה 2 ?	אם הכוונה למשיכת סכומי הלוואה, הדבר מפורט בסעיף 4.6.2 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים.
.33		נספח א'	4.7.2		האם הריבית צמודה לפריים או ריבית קבועה ?	ריבית קבועה.
.34		נספח א'	4.8.4		אם ההלוואה הראשונה מתקבלת בשנה השנייה ללימודים הרי שמדובר ב- 5 שנות לימוד + 1.5 שנות סטאז' ובסה"כ 6.5 שנים ממועד קבלת ההלוואה הראשונה ולא 7.5 שנים כפי שנרשם.	כאמור בסעיף, לוח הסילוקין יוקם החל מחלוף שבע וחצי שנים ממועד קבלת סכום ההלוואה הראשון, או החל ממועד תחילת התמחותו של הלווה, לפי המוקדם. לדוגמה: סטודנט שמשך הלוואות משנה 2 ועד שנה 6 ללימודים, ביצע שנת סטאז' והחל התמחות, לוח הסילוקין יוקם במועד תחילת ההתמחות, דהיינו 7 שנים ממועד משיכת ההלוואה הראשונה.
.35		נספח א'	4.8.6		תקופת ההלוואה הינה - 17.5 שנים לכל הפחות ו- 22.5 שנים לכל היותר וכוללת גרייס של 7.5 שנים על הקרן והריבית. מדובר בתקופה ארוכה ביותר. האם הפיקדון יהיה כנגד ההלוואה לאורך כל התקופה ?	כן.
.36		נספח א'	4.8.6		אם בהגיע מועד פריסת ההלוואה נעשה חיתום על הלווה ועולה כי הוא אינו יכול לעמוד בהחזרי ההלוואה או שהוא לקוח מוגבל וכי- האם הבנק מחויב לפרוס את ההלוואה או שניתן לפרוע אותה מהפיקדון ?	הבנק מחויב לפרוס את ההלוואה ולגבות אותה מהלווה ולא מהפיקדון. תשומת לב המציעים לכך שלבנק יש שיקול דעת לעניין תקופת הפריסה, כמפורט בסעיף 4.8.6 לנספחים א'-ג' למפרט השירותים.
.37		נספח א'	4.9.1		"במקרה שהלווה הפסיק את לימודיו באמצע או אינו פורע את סכומי ההלוואה - האם ההלוואה מועמדת באופן מיידי לפירעון ?	א. כן. ב. ראה תשובה לשאלה 5. ג. חוב שלא הוחזר לאחר שהבנק מיצה את מאמצי הגביה. ד. על הבנק לפעול לגביית החוב



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
					ב. האם נדרש אישור משרד הבריאות לתנאי הפריסה והעמדת ההלוואה לפירעון מיידי ? ג. מההגדרה ל"חוב אבוד" ? ד. 4. האם על הבנק לפעול בשם המדינה מול הלווה לקבלת הסכום שמומש מהפיקדון ?	מהלווה לפני משיכת סכום החוב האבוד מהפיקדון.
.38		נספח א'	4.10.1		השתתפות הספק הפיננסי תחול על קרן ההלוואות בלבד - האם המשמעות היא שהמדינה נושאת בעלות הריבית הצבורה במלוואה ?	כן.
.39		נספח א'	5.5.6		בדוגמא המספרית מופיע חוב הלווה בתום תקופת הסטאז' עם קבלת רישיון בסך של 362,288 ש"ח. הסכום לא ברור לנו כיון שנראה שהוא לא מגלם את כל הריבית שהצטברה במהלך תקופת הגרייס (7.5 שנים).	המספר הוא לצורך הדוגמה בלבד. כמו כן, תשומת לב המציעים למענק האמרו בסעיף 5.1.1 לנספח א' במפרט השירותים. הסכום האמור הוא לאחר הפחתת המענק מסכום ההלוואה.
.40		נספח א'	5.5.6		"לפי הדוגמא המספרית החוזר החודשי של ההלוואה עומד על כ- 4 א' ש"ח וזה לפני הוצאות אחרות שלו כגון משכנתא והוצאות משק בית (מאחר וסביר להניח שהסטטוס המשפחתי של הסטודנט ישתנה במהלך השנים). ייתכן כי הלקוח יתקשה בהחזר ההלוואה. מה המשכורת ההתחלתית במהלך השנים הראשונות בחלוקה לפי התמחויות ובתי חולים ? "	תשומת לב המציעים למענק האמור בסעיף 5.1.1 לנספח א' במפרט השירותים. על פניו, הסכום המצוין בשאלה לא לקח בחשבון מענק זה. לבנק ניתן שיקול דעת לפרוס את תקופת החזר ההלוואה, כמפורט בסעיף 4.8.6 לנספחים א'-ג' במפרט השירותים. יכולת החזר של הלווה היא שיקול בקביעת תקופת הפריסה הנ"ל. לצורך אינדיקציה בלבד, השכר הממוצע של מתמחה הוא ₪ 23,000 ברוטו.
.41		פרק ד'	10.2.		"גביית עמלות מהלווה-	א. אין שינוי בנוסח הסעיף. תשומת



מס"ד	עמ'	פרק	סעיף	נושא	שאלה	תשובה
			3		<p>א. סכום חד פעמי בגין פתיחת תיק שינוי בהלוואה - האם ניתן לגבות רק בעת שינוי בהלוואה? לא ניתן לגבות עמלה בגין כל הלוואה שתועמד (עמלת עריכת מסמכים) ?</p> <p>ב. עמלת פירעון מוקדם- האם הלווה יחויב בעמלת פירעון מוקדם בעת הפיכת חלק מההלוואה למענק ? "</p>	<p>לב המציעים לסעיף התמורה אשר תשולם על ידי המשרד.</p> <p>ב. כן. מבלי לגרוע מיתר כללי התוכנית, לווה יהיה רשאי לפרוע פירעון מוקדם והבנק יהיה רשאי לחייבו בעמלת פירעון מוקדם בהתאם לנהוג בבנק.</p>