

# קרון הלוואות בהגנת מדינה וליווי כלכלי לבעלי דירוג אשראי נמוך

מכרז מיום 11/5/2022

חטיבת המימון והאשראי

אגף החשב הכללי



- באפריל 2016 אושר חוק נתוני אשראי – בעקבותיו החל לפעול בחודש אפריל 2019 מאגר נתוני האשראי בבנק ישראל.
- בהתאם לכך, החלו חברות מסחריות מפוקחות (לשכות אשראי) להפעיל שירות נתוני אשראי מטעם בנק ישראל, במסגרתו מדורגים נתוני האשראי של לקוחות, בהתאם להוראות החוק.
- לקוחות בעלי דירוג אשראי נמוך עלולים להתקשות בקבלת אשראי ובעקבות זאת להתקשות בשיפור מצבם הכלכלי. לפיכך, מבקשת ממשלת ישראל, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד, להקים קרן ייעודית למתן הלוואות בהגנת מדינה לבעלי דירוג אשראי נמוך ובכך לסייע בנגישותם לאשראי וכן בשיפור דירוג האשראי שלהם, בדרך של צבירת נתוני אשראי חיוביים.



- לצורך הקמת הקרן מעוניין המזמין להתקשר עם נותן אשראי אחד שיהיה אמון על מתן ההלוואות וניהולן. בתוך כך, בדיקת זכאות מבקש ההלוואה לקבלת ההלוואה, חיתום בקשת ההלוואה, מתן ההלוואה, תפעולה השוטף, גביית ההלוואה ועוד.
- כספי ההלוואות אשר יעמיד הזוכה יהיו ממקורות ההון העצמיים שלו.
- נותן האשראי יהיה זכאי להגנת מדינה בגין הלוואות שלא נפרעו – בין 70%-90% הגנה על כל הלוואה שלא נפרעה (בהתאם לתנאים המפורטים בפרק ג' למסמכי המכרז) ועד 50% הגנה על כל תיק האשראי. יובהר כי הסכום שיוקצה לצורך הגנת המדינה הינו 45 מיליון ש"ח והם יהוו את סך ההגנה המקסימלי על כל תיק האשראי שיועמד (כלומר, גם במידה וסך ההלוואות שהעמיד נותן האשראי במהלך תקופת ההתקשרות יעלה על 90 מיליון ש"ח).



- נותן האשראי הזוכה במכרז יהיה זכאי לקבל את תשלומי הריביות שישלמו הלווים בעד האשראי שיועמד להם במסגרת מכרז זה.
- המדינה לא תשלם לנותן האשראי כל תמורה בגין העמדת ההלוואות.
- תנאי סף להשתתפות מציע במכרז –

(1) המציע מחזיק ברישיון תקף לפי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

1. רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
2. רישיון סליקה לפי סעיף 36יא(א) לחוק נותן הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
3. רישיון מורחב למתן אשראי לפי סעיף 14(א)(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;
4. רישיון מורחב להפעלת מערכת לתיווך באשראי לפי סעיף 25כ לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;
5. רישיון תאגיד עזר, כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;



- תנאי סף להשתתפות מציע במכרז –

(2) המציע הינו –

- מקור מידע המעביר נתוני אשראי למאגר לפי פרק ו' לחוק נתוני אשראי ;
- או נותן אשראי שהתחייב להעביר נתוני אשראי למאגר נתוני אשראי בהתאם להוראות סעיף 26(א)(2) לחוק נתוני אשראי וקיבל אישור מהממונה על שיתוף בנתוני לקבל נתוני אשראי מהמאגר.
- לצד מכרז זה, פורסם מכרז פומבי 15-2022 לבחירת ספק שייתן שירותי ליווי כלכלי למשקי הבית הזכאים לקבל הלוואות בקרן.



# שיעור הגנת המדינה על כל הלוואה

שיעור הגנת המדינה לכל הלוואה ייקבע לפי דירוג האשראי של הלווה לפי אחת משתי לשכות האשראי, בעת הבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן -

קבוצת דירוג	לשכת אשראי	דירוג אשראי	הגנת המדינה כשיעור מהלוואה בודדת
1	D&B	481 - 321	70%
	BDI	620 - 580	
2	D&B	320 - 293	80%
	BDI	579 - 520	
3	D&B	293 - 0 *או ללא דירוג במאגר	90%
	BDI	519 - 300 *או ללא דירוג במאגר	

נותן האשראי יהיה מחויב להעמיד היקף אשראי מינימלי, כשיעור מסך האשראי המועמד בשנה, כמפורט להלן:

קבוצת דירוג 1 – לפחות 50%

קבוצת דירוג 2 – לפחות 15%

קבוצת דירוג 3 – לפחות 5%



# תנאי ההלוואות

## מסלולי הלוואות

1. הלוואה לכל מטרה עד 25,000 ₪.
2. הלוואה לשיקום כלכלי 50,000 ₪ - מבקש ההלוואה יהיה מחויב להתחיל בהליך הליווי הכלכלי טרם קבלת ההלוואה.

## תנאי ההלוואות

תקופת החזר ההלוואה	עד 5 שנים (60 חודשים). ככל ומבוקש על ידי הלווה תקופה קצרה יותר, יבחן נותן האשראי את הבקשה בהתאם לשיקול דעתו.
תקופת גרייס	תקופת הגרייס המרבית לא תעלה על 3 חודשים. במהלך תקופת הגרייס ישלם הלווה את תשלומי הריבית על ההלוואה בלבד.
לוח סילוקין	פירעון ההלוואה ייעשה בהתאם ללוח סילוקין בשיטת "שפיצר" או "קרן שווה".
ערבויות	ללא דרישה לערבים.
שיעור הריבית	בהתאם להצעת נותן האשראי במכרז על הריבית.



# הגשת הצעה במכרז

כל מציע יגיש הצעה למרווח הממוצע ביחס לריבית הפריים (במונחים שנתיים) על כל הלוואה שתועמד במסגרת הקרן (להלן- "המרווח הממוצע"), לכל קבוצת דירוג כמפורט בטבלה להלן. המרווח הממוצע יוצג עד סיפרה אחת מעבר לנקודה העשרונית (לדוגמא: 2.1% 2.2% וכן הלאה).

קבוצות הדירוג יהיו כלהלן:

קבוצת דירוג	לשכת אשראי	דירוג אשראי
1	D&B	481 - 321
	BDI	620 - 580
2	D&B	320 - 293
	BDI	579 - 520
3	D&B	293 – 0 *או ללא דירוג במאגר
	BDI	519 – 300 *או ללא דירוג במאגר



# ניקוד ההצעות ובחירת זוכה

## בחירת זוכה

תינתן הצעה למרווח המקסימלי הממוצע ביחס לריבית הפריים (במונחים שנתיים) על כל הלוואה שתועמד במסגרת הקרן (להלן - "המרווח המקסימלי"), בחלוקה לקבוצות -

- קבוצת דירוג 1 – תיקרא  $X_1$
- קבוצת דירוג 2 – תיקרא  $X_2$
- קבוצת דירוג 3 – תיקרא  $X_3$

$$\text{ניקוד ההצעה} = (20\% \cdot X_1) + (20\% \cdot X_2) + (60\% \cdot X_3)$$

ההצעה שתקבל את הניקוד הנמוך ביותר תקבל את הציון הגבוה ביותר ותדורג במקום הראשון.



- לוחות הזמנים להגשת שאלות הבהרה ולהגשת הצעות במסגרת המכרז מפורטים במסמכי המכרז שבאתר מינהל הרכש (יש לעקוב אחרי האתר לצורך עדכונים), בקישור הבא -  
[.https://mr.gov.il/ilgstorefront/he/p/4000552191](https://mr.gov.il/ilgstorefront/he/p/4000552191)
- יובהר כי ככל שיש סתירה בין מצגת זאת לבין מסמכי המכרז, מסמכי המכרז יגברו על המצגת.



# תודה ובהצלחה

