

מדינת ישראל
משרד האוצר
 חטיבת המימון והאשראי

**להלן ריכוז שאלות הבהרה למכרז פומבי 2022-14 לבחירת נותן אשראי להעמדת
 הלוואות בהגנת מדינה לבעלי זירוג אשראי נמוך, שנשאלו ע"י המציעים ומענה
 של ועדת המכרזים לשאלות אלה:**

תשובות	שאלות/הערות	סעיף
שאלות כלליות		
<p>ההלוואות יינתנו לאנשים פרטיים בלבד ראו הגדרת "מבקש הלוואה" - אדם פרטי הפונה לנותן האשראי לשם בדיקת זכאות לקבלת הלוואה בהגנת מדינה.</p> <p align="right">ראו סעיף 2 לפרק ג'.</p>	<p>למי יינתנו הלוואות במסגרת המכרז, האם מדובר באשראי צרכני לאנשים פרטיים או לחברות ולעוסקים מורשים לצורך העסק?</p>	כללי
<p>במידה והזוכה התחייב להעביר נתוני אשראי למאגר נתוני אשראי בהתאם להוראות סעיף 26(א)(2) לחוק נתוני אשראי וקיבל אישור מהממונה על שיתוף בנתוני אשראי (כהגדרתו בחוק נתוני אשראי) לקבל נתוני אשראי מהמאגר בהתאם לסעיף 2.3.3.2 למכרז זה – יציג תוך 10 ימים ממועד קבלת ההודעה על הזכייה אישור מטעם בנק ישראל כי באפשרותו לדווח למאגר תוך חודשיים ממועד הזכייה, וכן יצרף הצהרה מטעמו כי אכן בכוונתו לדווח למאגר כאמור.</p> <p align="right">ראו פרק א', סעיף 4.3.1.1.</p>	<p>אם אנחנו בתהליך רישום למאגר נתוני אשראי אך עדיין לא סיימנו את התהליך, האם עדיין אפשר להירשם למכרז?</p>	כללי
<p>מדובר במסגרת ייחודית הכפופה לתנאי המכרז ובכל מקרה המדינה מעמידה לצורך כך תקציב בגובה ההגנה המקסימאלית כפי שמוגדר במכרז.</p>	<p>האם קיים, לגישת המדינה, הבדל בין הגנת המדינה לערבות המדינה (בקרנות קודמות)?</p>	כללי
פרק א' - הליך המכרז		
<p>המודל לבחינת ההצעות שונה כך שהוא משלב גם אפשרות לתשלום חד פעמי שייגבה במועד</p>	<p>האם ניתן להציע שיעור ריבית נמוך (שמשקף החזר הוצאות ישירות) אשר מכסה את עלויות</p>	3.1

<p>העמדת ההלוואה, ראו פרק א' סעיף 3.1 המעודכן וכן את טופס ההצעה המעודכן.</p>	<p>התפעול שלה, ולגבות אותו עם העמדת ההלוואה כתשלום חד-פעמי. לאורך כל יתר חיי ההלוואה ישלמו הלווים רק החזרים על הקרן.</p>	
<p>פרק ג' - פירוט השירותים והתנאים למימוש הגנת המדינה עם הספק הזוכה</p>		
<p>"ככל שהיקף האשראי שיעמיד הזוכה במכרז יהיה נמוך מ-10 מיליון ש"ח במהלך כל שנת פעילות, יהיה רשאי המזמין, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להתקשר עם נותן אשראי נוסף לצורך ביצוע השירותים המבוקשים".</p> <p>ראו סעיף 3.9 לפרק ג'.</p>	<p>10 מ' ש' בכל שנה? או שנה אחת מספיקה?</p>	<p>3.9</p>
<p>הבקשה התקבלה באופן חלקי. על הזוכה במכרז להיערך למתן כל השירותים הנדרשים במכרז על כל נספחיהם, לכל המאוחר עד לתום 10 שבועות מיום תחילת תקופת ההתקשרות.</p> <p>ראו פרק ג' סעיף 4.1 המעודכן.</p>	<p>מבוקש להאריך את תקופת היערכות ל- 16 שבועות מיום תחילת ההתקשרות.</p>	<p>4.1</p>
<p>הבקשה התקבלה באופן חלקי. הזוכה במכרז יעביר לאישור המזמין נוסח טופס לבקשת ההלוואה, בתוך 6 שבועות מיום תחילת תקופת ההתקשרות.</p> <p>ראו פרק ג' סעיף 4.4 המעודכן.</p>	<p>מבוקש להאריך את תקופת הכנת "נוסח טופס לבקשת ההלוואה" ל- 8 שבועות מיום תחילת ההתקשרות. נדרשת היערכות תפעולית מורכבת.</p>	<p>4.4</p>
<p>במקרה שידרוש המזמין תיקונים במסמכים המפורטים לעיל, יגיש הזוכה במכרז נוסח מעודכן בתוך 21 ימי עסקים. יובהר כי בסמכות המזמין לדרוש תיקונים במסמכים אלו לאורך כל תקופת ההתקשרות.</p> <p>ראו פרק ג', סעיף 4.6 המעודכן.</p>	<p>מבוקש להאריך את תקופת הגשת הזוכה במכרז נוסח מעודכן ל- 21 ימי עסקים. נדרשת היערכות תפעולית מורכבת.</p>	<p>4.6</p>
<p>הדירוג הקובע הוא הדירוג במועד בקשת ההלוואה "</p> <p>ראו פרק ג, סעיף 7.5 המעודכן.</p>	<p>הדירוג בלשכות הוא דינמי. האם דירוג הלקוח, לעניין ההתפלגות בין קבוצות הדירוג, נקבע במועד העמדת ההלוואה וסטטי? או דינמי לאורך חיי ההלוואה?</p>	<p>7</p>

<p>על בסיס הצהרת הלווה. "לא תתאפשר העמדת הלוואה ללווה אשר בן או בת זוגו כבר נטלה הלוואה במסגרת הקרן (לעניין זה - בן זוג: לרבות איש ואשה הידועים בציבור כבני זוג ומתגוררים יחדיו). יובהר, כי באחריות הזוכה במכרז לוודא, במסגרת בדיקת בקשת הלוואה את הצהרת מבקש ההלוואה בנושא זה (נספח ב')."</p> <p>ראו פרק ג', סעיף 7.2 המעודכן.</p>	<p>איך הבנק יכול לדעת מי ידוע בציבור ומי לא? האם יש מקור מידע מהימן?</p>	7.2
<p>אין שינוי במסמכי המכרז. הסעיף אינו מגביל את גוף המימון לגבי אופן בחינת הלקוח.</p>	<p>באם גוף המימון עובד רק עם לשכת אשראי אחת, הסעיף מבקש מגוף המימון לעבור לבחינה ידנית של הלקוח. האם ניתן לוותר על סעיף זה?</p>	7.3
<p>אין מניעה כי טופס הבקשה ייחתם באופן מקוון.</p>	<p>אישור הסכם ההלוואה על פי הנחיות רשות שוק ההון? אין מדובר שם בחתימה פיסית.</p>	8.1
<p>אין מניעה כי טופס הבקשה יהיה מקוון.</p>	<p>הסכמות הלקוח הינן אישורים שמתקבלים תוך כדי תהליך הרישום באופן מקוון ולא באמצעות טופס. האם מקובל עליכם כפי שמקובל על שאר הרשויות?</p>	8.2
<p>הסבר על האפשרות שמבקש ההלוואה יוכל לפנות לקבלת הליכי ליווי כלכלי – כולל פרטים ליצירת קשר עם גוף הליווי הכלכלי. נוסח ההסבר והפרטים ליצירת קשר יינתנו על ידי המזמין.</p> <p>ראו נוסח סעיף 8.2.6 המעודכן.</p>	<p>הפניה לקבלת ליווי כלכלי - האם ישנה רשימה מוגדרת?</p>	8.2.6
<p>הבקשה התקבלה באופן חלקי. "נותן האשראי יקבל החלטה בדבר מתן הלוואה ויעדכן את מבקש ההלוואה בדבר החלטתו תוך 5 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה".</p> <p>ראו פרק ג' סעיף 10.2 המעודכן.</p>	<p>מבוקש לשנות את תקופה חובת המענה למבקש הלוואה ל- 7 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה. חלק מהלקוחות יהיו לקוחות בנקים זרים שאינם מנהלים פעילות בבנק הזוכה.</p>	10.2
<p>"יובהר כי נותן האשראי לא יגבה ממבקש ההלוואה כל סכום, עמלה או אגרה בגין הטיפול בבקשה לקבלת הלוואה בהגנת מדינה, למעט הריבית ועמלת ההקמה (או הריבית בלבד, או עמלת ההקמה בלבד) כפי שהוצעו על ידי הזוכה בחוברת ההצעה (פרק ב' למסמכי מכרז זה).</p>	<p>האם מדובר בעמלה או אגרה על אצל הטיפול בבקשה? האם החברה רשאית לבקש עמלות כפי שמתיר לה החוק?</p>	10.3

		ראו פרק ג' סעיף 10.3 המעודכן.
11.2	במסגרת סעיף לא ניתן לגבות עמלות הקמה או למעשה עמלה כלשהי. האם ניתן לשקול נושא זה מחדש? מבנה ההכנסות של מערכת לתיווך באשראי הינה כזאת שהנהנה מהריבית הינם המשקיעים בהלוואות ואילו הכנסות החברה וכן כרית הבטחון מקורם בעמלות	"נותן האשראי לא יגבה כל עמלה מהלווה בגין העמדת הלוואה בהגנת מדינה, למעט הריבית ועמלת ההקמה (או הריבית בלבד), או עמלת ההקמה בלבד) כפי שהוצעו על ידי הזוכה בחוברת ההצעה (פרק ב' למסמכי מכרז זה). כמו כן נותן האשראי לא יגבה כל עמלה או ריבית בגין פירעון מוקדם של הלוואות בהגנת מדינה". ראו פרק ג' סעיף 11.2 המעודכן.
12.1	מה רמת הפירוט נדרשת להודעה על דחייה?	במקרה שמבקש הלוואה עומד בתנאי הזכאות לקבלת הלוואה כמפורט בסעיף 7.1, אך נותן האשראי החליט לדחות את הבקשה על בסיס הליך החיתום שערך, על נותן האשראי לעדכן בכתב את מבקש הלוואה בדבר החלטתו, זאת ברמת פירוט המצביעה על סיבת הדחייה, ולמבקש הלוואה תעמוד הזכות להגיש בקשה לבחינה מחודשת לוועדת בחינה מחודשת כמפורט בסעיף 13 להלן. ראו נוסח סעיף 8.2.6 המעודכן.
13.1	לא ברור תהליך הגשת בקשה לוועדה לבחינה מחודשת. מסמכים ותהליכים. SLA ?	ראו פרק ג' סעיפים 8.2.7 ו-13.1 המעודכנים.
13.2	מה תהיה דרך התקשורת בין הזוכה לוועדת האשראי.	כל ערוצי התקשורת המקובלים.
14.2	האם ישנה רשימה של גופי ליווי מאושרים?	לצד האמור, במסגרת מכרז פומבי 2022-15 שמפורסם על ידי המזמין בד בבד למכרז דנן, ייבחר ספק שייתן שירותי ליווי כלכלי למשקי הבית הזכאים לקבל הלוואות כאמור (להלן: "מכרז הליווי הכלכלי"). ראו פרק א', סעיף 8 למסמכי המכרז.
14.2	לא ברור ה-SLA של הלוואות שיקום כלכלי. זה כנראה לא יומיים.	השאלה לא ברורה, כך או כך אין שינוי במסמכי המכרז.
14.2.2.2	אישור המזמין לליווי הכלכלי - מה תהיה דרך ההתקשרות?	דרישה ממבקש הלוואה להציג את המלצת גוף הליווי הכלכלי לקבלת הלוואה, זאת בפורמט שיוגדר על ידי המזמין מראש (טרם תחילת

<p>הפעילות). ההמלצה תהיה בתוקף למשך תקופה של 45 ימים. המזמין יתקשר בהסכם נפרד עם גוף הליווי הכלכלי. בנוסף ראו נוסח סעיף 14.2.2.2 המעודכן.</p>		
<p>הבקשה התקבלה, סעיף 16.3 - נמחק.</p>	<p>מיותר לאור 16.4?</p>	<p>16.3</p>
<p>ראו פרק ג' סעיף 17.1 המעודכן.</p>	<p>מתי תבוצע המדידה הזו לראשונה? לאחר חודש? לאחר שנה?</p>	<p>17.1</p>
<p>מחיקה של חלק מקרן ההלוואה תהווה הסדר חוב ותעשה באישור המזמין בלבד (להלן- "הסדר חוב"). הסדר חוב יכול שיהיה עקב בקשת הלווה ויכול שיהיה בעקבות החלטה של נותן האשראי לאחר שמצא כי ההלוואה הינה הלוואה שבסיכון. ראו פרק ג' סעיף 22.1 המעודכן.</p>	<p>הפחתה של קרן ההלוואה תהווה הסדר חוב? הפחתה של הקרן היא פירעון (על פי לוח סילוקין או יותר מהיר).</p>	<p>22.1</p>
<p>כלל ההלוואות יפרעו פרי פאסו ראו שינוי במסמכי המכרז: "במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה ולא סולקו התשלומים על חשבון הקרן או הריבית באופן מלא במועד שנקבע תשלומם, ולא הצליח נותן האשראי לגבש הסדר חוב עם הלווה, תוגדר ההלוואה כהלוואה בפיגור (להלן- "הלוואה בפיגור"). נותן האשראי ינקוט בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט נותן האשראי אילו היה החוב באחריותו בלבד ללא הגנת המדינה. יובהר כי ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן האשראי ללווה, תחולק התמורה בין ההלוואות שהעמיד נותן האשראי ללווה כולל ההלוואה בהגנת המדינה באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם לגובה היתרה הבלתי מסולקת של כל ההלוואות". ראו פרק ג' סעיף 23.1 המעודכן.</p>	<p>קדימות להלוואת הקרן? או פרי פסו עם שאר האשראי?</p>	<p>23.1</p>

<p>”במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה ולא סולקו התשלומים על חשבון הקרן או הריבית באופן מלא במועד שנקבע תשלום, ולא הצליח נותן האשראי לגבש הסדר חוב עם הלווה, תוגדר ההלוואה כהלוואה בפיגור (להלן- ”הלוואה בפיגור”). נותן האשראי ינקוט בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט נותן האשראי אילו היה החוב באחריותו בלבד ללא הגנת המדינה. יובהר כי ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן האשראי ללווה, תחולק התמורה בין ההלוואות שהעמיד נותן האשראי ללווה כולל ההלוואה בהגנת המדינה באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם לגובה היתרה הבלתי מסולקת של כל ההלוואות.”</p> <p>ראו פרק ג' סעיף 23.1 המעודכן.</p>	<p>מבוקש לקבוע כי תהיה קדימות לפירעון האשראי שאינו נערב תחילה ורק אחר כך האשראי הנערב.</p> <p>האשראי הלא נערב הועמד ראשון, והאשראי הנערב הועמד בזכות הזכייה במכרז והוא לא היה מועמד ללא ערבות המדינה.</p>	23.1
<p>”סכום הגנת המדינה אשר ימומש יהיה כשיעור הגנת המדינה כמפורט בסעיף 15.1, לכל קבוצת דירוג, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בתוספת הריבית ההסכמית עליה בגין תקופה של שישה חודשים מיום כניסתה של הלוואה לפיגור ולמעט ריבית פיגורים.”</p> <p>ראו פרק ג' סעיף 24.6 המעודכן.</p>	<p>לא ברור ממתני נספחים השישה חודשים. בסעיף 24.8 כתוב שזה מיום הפיגור הראשון, אבל בין הפיגור לבקשת החילוט יכול לעבור זמן לא קצר.</p>	24.6
<p>השאלה אינה ברורה. המנגנון והתהליך הם כפי שרשומים בסעיפים אלו.</p>	<p>יש מנגנון ותהליך?</p>	+ 25.7 25.14
פרק ד' - הסכם ההתקשרות		
<p>אין חובה לבצע מענה מרוכז מבחינה גאוגרפית.</p>	<p>האם המענה אמור להיות מרוכז? או מספיק לתת טלפונים של נותני מענה מפורזים?</p>	3.1.11