



**מדינת ישראל - משרד האוצר**

**אגף החשב הכללי**

**מכרז 06/2023**

**לניהול הלוואות מתקציב המדינה**

**הניתנות לרשויות מקומיות**

**ולתאגידי מים וביו**

את מסמכי המכרז ניתן למצוא באתר האינטרנט של מינהל הרכש הממשלתי  
בכתובת: [www.mr.gov.il](http://www.mr.gov.il) תחת הכותרת – מכרז 06/2023 לניהול הלוואות  
מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו.

## הקדמה

1. ועדת המכרזים הבין-משרדית להעמדת אשראי לרשויות מקומיות בהבראה ולתאגידי מים וביו (להלן: **"המזמין"**), מפרסם בזאת מכרז מס' 06/2023, לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו (**"המכרז"**).
2. לצורך סיוע במימון פרויקטים בתחום המים והביו ניתנות על ידי המדינה הלוואות לתאגידי מים וביו מתקציב המדינה. תנאי ההלוואה נקבעים באופן בלעדי על ידי המדינה ועשויים להשתנות מעת לעת. בנוסף, במסגרת מכרז זה יינתנו הלוואות לרשויות בהבראה ולגופים מוניציפאליים, הכל בכפוף לאישור המזמין.
3. לצורך ניהול ההלוואות יתקשר המזמין עם מציע אשר יזכה במכרז זה (להלן: **"הזוכה"**). הזוכה יהיה אמון על מתן ההלוואות וניהולן, והכל בהתאם לתנאי המכרז ובכפוף להם.
4. מובהר בזאת, כי הזוכה איננו נדרש להעמיד הלוואות ללווים ממקורותיו, ואיננו נוטל כל חלק בהחלטה על מתן ההלוואות או בקביעת תנאיהן.
5. הזוכה יחל לפעול רק עם הודעת המדינה על החלטתה להעמיד מסגרת הלוואה ללווים. לעניין זה נדרש הזוכה לפעול לניהול אותה הלוואה, כמפורט במכרז זה, לרבות החתמת הלווה על מסמכי ההלוואה שתקבע המדינה, פריסת לוחות סילוקין בגין כל הלוואה ששולמה, וגביית החזרי ההלוואה, עבור המדינה.
6. בגין שירותי ניהול ההלוואות יקבל הזוכה תמורה, המתבטאת בשיעור המרווח כהגדרתו להלן. במתן הלוואות לפרויקטים של מים וביו, מרווח זה יתווסף לשיעור הריבית שתקבע המדינה ללווה, בגין העמדת אותה הלוואה, באופן שהלווה יחויב בתשלום ריבית בשיעור הכולל את הריבית בתוספת המרווח האמור. במתן הלוואות לרשויות בהבראה, יגבה הזוכה את המרווח מתוך הריבית שנקבעה בהלוואות אלה.
7. הזוכה יעביר למדינה את החזרי ההלוואה בניכוי המרווח שהוצע על ידו.
8. המדינה תהיה רשאית, בהסכמת הזוכה, להעביר לניהולו של הזוכה הלוואות הניתנות בפועל מתקציב המדינה לגורמים נוספים, מלבד הלווים כהגדרתם בהסכם, בתחומים ובתנאים שייקבעו על ידי המזמין, על פי שיקול דעתו הבלעדי. יודגש כי אין באמור כדי לחייב את המדינה להעביר לניהול הזוכה כל הלוואה לגורמים נוספים כאמור, ולזוכה לא תהיה כל זכות או טענה בעניין זה.
9. הזוכה שיוכרז במכרז יחתום על הסכם התקשרות (מצ"ב **כפרק ד'**) עם המזמין לתקופה של 5 שנים החל מיום חתימת ההסכם על ידי מורשי החתימה של המשרד (להלן: **"תקופת ההתקשרות"**). מובהר בזאת, כי כל התחייבויות הזוכה לפי ההסכם ימשיכו לעמוד בתוקפן גם לאחר תום 5 השנים האמורות, ככל שההלוואה הועמדה בפועל במהלך אותן 5 שנים כאמור ועד לתום סילוק ההלוואות.

10. למדינה קיימת האופציה להאריך את תקופת ההתקשרות בשלוש תקופות נוספות, שלא יעלו כל אחת על שנה אחת (להלן: "האופציה"). מימוש האופציה מותנה באישור ועדת המכרזים. הסכם ההתקשרות על כל תנאיו יחול גם במשך התקופה בה תמומש האופציה, ככל שתמומש.

### **המועד האחרון להגשת הצעות במכרז הוא בתאריך 16/11/2023 בשעה 16:00**

מסמכי המכרז מחולקים לפרקים, כמפורט להלן:

**פרק א' – ההליך המכרזי, תנאי ההשתתפות והתנאים לזכייה במכרז.**

**פרק ב' – חוברת ההצעה, אשר תוגש על ידי מציע המתמודד במכרז.**

**פרק ג' – פירוט השירותים.**

**פרק ד' – הסכם ההתקשרות עם הזוכה במכרז.**

## הגדרות

במכרז זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם :

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>"גוף פיננסי"</b>            | תאגיד העומד בתנאי הסף המקצועיים האמורים במסמכי מכרז זה לעניין החזקה ברישיון.                                                                                                                                                                           |
| <b>"המזמין"</b>                | הממשלה, המיוצגת על ידי החשב הכללי במשרד האוצר או מי מטעמו, הרשות הממשלתית למים ולביוב או משרד הפנים, לפי העניין.                                                                                                                                       |
| <b>"הלוואה/ות"</b>             | הלוואות הניתנות בפועל מתקציב המדינה ללווים, עבור השקעות בתחומי מים וביוב, רשויות מקומיות המצויות בתהליכי הבראה, תאגידי מים (כולל שפירים, ביוב, קולחים וכו') וגופים מוניציפאליים נוספים, בהתאם לתנאים שייקבעו על ידי המזמין, והעשויים להשתנות מעת לעת ; |
| <b>"הלוואות גוף פיננסי"</b>    | הלוואות שהועמדו מכספי הגוף הפיננסי, על אחריותו וסיכונו ;                                                                                                                                                                                               |
| <b>"הלוואות מדינה"</b>         | הלוואות שהועמדו מכספי מדינה, ישירות על ידה או ע"י הספק הזוכה ;                                                                                                                                                                                         |
| <b>"הלוואות עבר"</b>           | הלוואות הגוף הפיננסי או הלוואות מדינה אשר הועמדו טרם חתימה על הסכם זה ;                                                                                                                                                                                |
| <b>"ההסכם"</b>                 | ההסכם אשר ייחתם בין המזמין ובין הספק הזוכה, בהתאם למכרז זה, על כל התניותיו ונספחיו ;                                                                                                                                                                   |
| <b>"ועדת המכרזים"</b>          | ועדת מכרזים בין משרדית להעמדת אשראי לרשויות מקומיות בהבראה ולתאגידי מים וביוב, כמפורט במכרז זה, אשר מונתה על ידי החשב הכללי במשרד האוצר ;                                                                                                              |
| <b>"זוכה" או "נותן האשראי"</b> | גוף פיננסי אשר הוכרז כזוכה על פי תנאי מכרז זה.                                                                                                                                                                                                         |
| <b>"חשבון הלוואה ייעודי"</b>   | חשבון בנקאי, אחד או יותר, נפרד לכל לווה, בספק הזוכה, המשמש להפקדת הכספים המועברים על ידי הלווה, כהחזר ההלוואה, עבור המזמין ;                                                                                                                           |
| <b>"ימים"</b>                  | ימים קלנדריים ולא ימי עסקים, אלא אם נאמר אחרת במפורש.                                                                                                                                                                                                  |
| <b>"לווה" / "לווים"</b>        | עיריה, מועצה מקומית, מועצה אזורית, איגוד ערים, רשות ניקוז, תאגיד מים וביוב וכן כל תאגיד אחר שעיסוקו העיקרי הוא בתחום המוניציפלי וועדת המכרזים החליטה שיחול עליו ההסכם על פי מכרז זה ;                                                                  |
| <b>"מדד המחירים לצרכן"</b>     | מדד המחירים לצרכן (הכולל ירקות ופירות) או מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, המתפרסם בידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;                                                                                                                                           |
| <b>"מדד הבסיס"</b>             | מדד המחירים לצרכן, הידוע במועד חתימת הסכם זה ;                                                                                                                                                                                                         |
| <b>"המדד החדש"</b>             | מדד המחירים לצרכן אשר יהיה ידוע במועד תשלומו בפועל של תשלום כלשהו להחזרת קרן ההלוואה או הריבית בגינה או כל תשלום אחר של הלווה למדינה על פי הסכם זה, לרבות בדרך של ניכוי או קיזוז ;                                                                     |

סך ההלוואות שאושרו על ידי המזמין ללווה למימון פרויקט ספציפי, בטרם העמדתן בפועל;

**"מסגרת הלוואות"**

התמורה, שיקבל הזוכה, המתבטאת בפער בין שיעור הריבית שתושת על הלוואה שתינתן ללווה (עפ"י החלטת המזמין) לבין שיעור הריבית שהזוכה ישיב למזמין בגין אותה הלוואה. תמורה כאמור תחושב כאחוז מתוך סך יתרת קרן ההלוואה (שיוצע על ידו בנספח 1 למכרז), לא כולל הריבית ההסכמית ולא כולל ריבית פיגורים, במידה שהחוזר נושא ריביות כאמור. הזוכה יהיה זכאי לתמורה זו רק במועד העברת החזר ההלוואה לידי המזמין;

**"מרווח"**

ריבית בגין איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית כפי שנקבעת מעת לעת על ידי החשב הכללי, ומחושבת בהתאם להנחיותיו;

**"ריבית בגין איחור"**

ריבית בגין איחור בתשלומי הזוכה למזמין שאינה ריבית בגין איחור או ריבית בגין איחור בתשלומי לווה לגוף הפיננסי, כפי שנקבעת מעת לעת על ידי החשב הכללי, ומחושבת בהתאם להנחיותיו;

**"ריבית פיגורים"**

כלל השירותים שעל הזוכה לספק, וכל מחויבויותיו בקשר עם ניהול הלוואות מתקציב המדינה כמפורט בהסכם.

**"שירותים"**

תשלום שנתי, כפי שנכלל בהצעת הזוכה (נספח 1 למכרז), אשר ישולם על ידי הזוכה למזמין, בכל שנה. תשלום זה יחושב כאחוז מסך יתרת ההלוואות המשוערכת (ללא פיגורים) ליום 31 בדצמבר של השנה בגינה הוא משולם. במידה והשירות יינתן לתקופה הקצרה משנה, התשלום השנתי יהיה חלקי ובאופן יחסי. **הצעה לתשלום שנתי תוגש ותצוין בנספח 1 למכרז רק אם הבנק הציג הצעת מרווח בשיעור 0% (אפס).**

**"תשלום שנתי"**

## תוכן עניינים

|    |                                   |  |
|----|-----------------------------------|--|
| 2  | הקדמה                             |  |
| 4  | הגדרות                            |  |
| 6  | תוכן עניינים                      |  |
| 8  | <b>פרק א' - הליך המכרז</b>        |  |
| 9  | 1 עקרונות המכרז                   |  |
| 9  | 2 תנאי סף                         |  |
| 9  | 3 ניקוד ההצעות                    |  |
| 11 | 4 בחירת זוכה                      |  |
| 11 | 5 מופעים ומועדים במכרז            |  |
| 14 | 6 כללי המכרז                      |  |
| 17 | <b>פרק ב' - חוברת ההצעה</b>       |  |
| 18 | 7 הגשת הצעה במכרז                 |  |
| 18 | 8 פרטי המציע                      |  |
| 19 | 9 עמידה בתנאי הסף של המכרז        |  |
| 20 | 10 התחייבויות נוספות של המציע     |  |
| 21 | 11 בקשה למתן העדפה                |  |
| 21 | 12 בקשה לחיסיון                   |  |
| 22 | 13 רשימת נספחים שיש לצרף להצעה    |  |
| 28 | <b>פרק ג' - פירוט השירותים</b>    |  |
| 29 | 1 מטרת ההתקשרות                   |  |
| 29 | 2 הגדרות מפרט השירותים            |  |
| 29 | 3 מפרט שירותי ניהול מתקציב המדינה |  |
| 34 | 4 הכנה למתן השירותים              |  |
| 34 | 5 שיעור הריבית הממוצעת להלוואה    |  |
| 34 | 6 הסכם ההלוואה                    |  |
| 35 | 7 הלוואות בסיכון                  |  |
| 35 | 8 הסדרי חוב                       |  |
| 35 | 9 הלוואות בפיגור                  |  |
| 35 | 10 הליכי גבייה                    |  |
| 37 | 11 נספחים                         |  |
| 54 | <b>פרק ד' - הסכם התקשרות</b>      |  |

# פרק א' - הליך המכרז

**1. עקרונות המכרז****1.1. הצגת המכרז**

1.1.1. מכרז זה הוא מכרז פומבי הנערך בהתאם לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 ("חוק חובת המכרזים").

1.1.2. במסגרת הליך המכרז הצעות אשר יוגשו במכרז יידרשו לעמוד בתנאי הסף להשתתפות במכרז המפורטים להלן. ההצעות אשר עמדו בתנאי הסף של המכרז, ידורגו בהתאם לאמות המידה המפורטות במכרז.

1.1.3. במסגרת מכרז זה ייבחר **ספק אחד** לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות (לרבות: מועצות אזוריות, חברות של מועצות אזוריות ואיגודי ערים) ולתאגידי מים וביוב.

1.1.4. הזוכה במכרז יספק שירותים כמפורט בפרק ג' "פירוט השירותים ותוכן ההתקשרות עם הספק הזוכה".

1.1.5. כספי ההלוואות אשר יעמיד הזוכה יהיו מתקציב המדינה.

1.1.6. בתום הליך המכרז, המזמין יכריז על זוכה במכרז ויחתום עימו על הסכם התקשרות, הכל כמפורט להלן.

1.1.7. המכרז יתנהל בהתאם לדין, ולפי כללי המכרז המפורטים במסמכי המכרז.

**2. תנאי סף****2.1. תנאי סף להשתתפות במכרז:**

2.1.1. רשאי להשתתף במכרז מציע אשר עומד, במועד האחרון להגשת ההצעות, בתנאי הסף להשתתפות במכרז, המנויים להלן.

2.1.2. הוכחת העמידה בתנאי הסף המנויים להלן, תתבצע בהתאם להוראות חוברת ההצעה (פרק ב').

**2.2. תנאי סף מנהליים:**

2.2.1. ככל שחלה על המציע חובת רישום, על פי דין, בישראל, עליו להיות רשום כדן.

2.2.2. המציע עומד בדרישות חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 ("חוק עסקאות גופים ציבוריים").

**2.3. תנאי סף מקצועיים:**

2.3.1. המציע מחזיק ברישיון תקף לפי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

2.3.1.1. רישיון בנק לפי סעיף 4(א)1(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

2.3.1.2. רישיון סליקה לפי סעיף 36א(א) לחוק נותן הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

2.3.1.3. רישיון מורחב למתן אשראי לפי סעיף 14(א)2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

2.3.1.4. רישיון תאגיד עזר, כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

**• התנאי הנדרש בסעיף 2.3.1 חייב להתקיים לגבי המציע עצמו.**

2.3.2. המציע בעל ניסיון של שנתיים לפחות במהלך 4 השנים שקדמו למועד האחרון להגשת הצעות למכרז

זה, במתן הלוואות לתקופה של לפחות 5 שנים, ובהיקף כספי מצטבר של לפחות 50 מלש"ח לשנה. יובהר כי אם המציע היה אחראי במסגרת העמדת וניהול הלוואות על תהליכי השיווק, חיתום, גבייה, תפעול, וליווי משפטי - הניסיון נחשב להעמדת האשראי במכרז זה.

**3. ניקוד ההצעות****3.1. אופן מתן ניקוד להצעות במכרז**

3.1.1. **שלב ראשון** – בשלב זה תיבדקנה ההצעות לקביעת התאמתן לדרישות הפורמאליות, ובכלל זה עמידתן בתנאים המוקדמים להשתתפות במכרז.

רק הצעות העומדות בדרישות כאמור, יעברו את השלב הראשון והמקדמי ויעברו לשלב השני של המכרז.

3.1.2. **שלב שני** - בשלב זה ידורגו ההצעות בהתאם לגובה שיעור המרווח המוצע על ידי המציעים. זאת, מבלי להביא בחשבון את שיעור התשלום השנתי שהוצע באיזה מן ההצעות, ככל שהוצע.

ההצעה שבה הוצע המרווח הנמוך ביותר מבין כל ההצעות תיבחר בידי ועדת המכרזים, כמפורט להלן.

**הבהרות ודגשים:**

(1) הצעת מרווח נמוך מ-0 תחשב כאילו הוגשה הצעה למרווח בגובה 0.  
(2) רק במקרה שהצעת מרווח בשיעור 0 (אפס) הוצעה ביותר מהצעה אחת, תיבחר מבין ההצעות ההצעה שבה שיעור הצעת התשלום השנתי למזמין היא הגבוהה ביותר, ככל שהוצע שיעור כאמור.

(3) למען הסר ספק יובהר ויודגש כי רק מציע שהציע הצעת מרווח בשיעור אפס רשאי להגיש הצעה לתשלום שנתי.

(4) בכל מקרה שבו תהיה סתירה בין שיעור המרווח או התשלום השנתי כפי שימולא בידי המציע במספרים לבין שיעור המרווח או התשלום השנתי כפי שימולא בידי המציע במילים, יגבר הכתוב במילים על הכתוב במספרים.

(5) מובהר בזאת, כי רכיב ההצעה לתשלום שנתי, במסגרת הצעה למרווח בשיעור אפס, מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה גם אם מדובר בהצעה יחידה למכרז ששיעור המרווח בה הוא אפס, כך שהגוף הפיננסי הזוכה יהיה מחויב הן למרווח בשיעור אפס והן להעמדת התשלום השנתי, כמפורט בהצעתו.

**מציע אשר הציע הצעה לתשלום שנתי בעוד שהצעתו למרווח גבוהה מ-0 (אפס) - לא תובא בחשבון הצעתו לתשלום שנתי, אלא רק הצעת המרווח.**

**3.1.3. שלב שלישי – מתן ציון למחיר**

3.1.3.1. ציון המחיר של המציע יינתן באופן הבא: ההצעה שהניקוד שניתן לה בהתאם לסעיף 3.1 הוא הנמוך ביותר, תקבל את הציון הגבוה ביותר.

3.1.3.2. ההצעה שתקבל את הציון הגבוה ביותר, תדורג במקום הראשון.

3.1.3.3. אם לאחר שקלול ההצעות כמפורט לעיל, מספר הצעות יקבלו ציון משוקלל זהה שיהיה בציון הגבוה ביותר, יפעל המזמין לפי סדר הפעולות הבא עד לבחירת זוכה:

3.1.3.3.1. יפעל בהתאם להוראות סעיף 2 לחוק חובת המכרזים, בדבר "עסק בשליטת אישה" כהגדרתו שם, וזאת בתנאי שמציע במכרז צירף להצעתו אישור ותצהיר.

3.1.3.3.2. אם לא התקבלה הכרעה יוכל המזמין לבצע הליך תיחור נוסף, בין אותן הצעות שדורגו ראשונות וקיבלו ציון משוקלל זהה, במסגרתו כל אחד מהמציעים יוכלו להגיש הצעת מחיר מיטיבה ביחס להצעתו המקורית.

#### 4. בחירת זוכה

##### 4.1. בחירת זוכה

4.1.1. בתום דירוג ההצעות כמפורט לעיל, המזמין יכריז על המציע שהצעתו דורגה ראשונה, כזוכה במכרז, בכפוף לביצוע הפעולות המפורטות להלן, וכן יודיע למציעים האחרים על ההכרזה כאמור.

##### 4.2. כשירים לזכיה

4.2.1. המזמין יהיה רשאי לבחור עד שלושה כשירים במכרז (להלן: "**הכשיר**"), וזאת בהתאם לסדר דירוג ההצעות במכרז. במידה ותבוטל זכייתו של הזוכה במכרז, מכל סיבה שהיא, בתקופה עד תום שנה מיום בחירתו כזוכה, רשאי המזמין להכריז על הכשיר הבא אחריו כזוכה בכפוף לעמידה בדרישות המנויות להלן בנוגע לזוכה במכרז.

##### 4.3. פעולות לביצוע על ידי הזוכה

4.3.1. על הזוכה לבצע את הפעולות הבאות לאחר ההודעה על הזכייה:

4.3.1.1. במידה והזוכה הינו תאגיד, עליו להעביר אישור מעודכן על היעדר חובות אגרה שנתית לרשות התאגידיים בשנים שקדמו לשנה בה מוגשת ההצעה, וכי התאגיד אינו רשום כמפר חוק או שהוא בהתראה לפני רישום כמפר חוק. את האישור יש להביא באמצעות נסח פרטי חברה או שותפות עדכני מרשות התאגידיים (האישור ניתן להפקה דרך אתר האינטרנט של רשות התאגידיים בלחיצה על הקישור "הפקת נסח חברה". ניתן להיעזר בקישור להלן - [עבור חברה](#), [עבור שותפות](#)).

4.3.1.2. להגיש את הסכם ההתקשרות שבפרק ד', על נספחיו (לדוג', נספח ערבות בנקאית לטובת ביצוע ההתקשרות (להלן: "**ערבות ביצוע**"), נספח סודיות, היעדר ניגוד עניינים וכדו') כשהוא חתום על ידי מורשה החתימה של המציע וחותרמת התאגיד.

4.3.1.3. את המסמכים, האישורים וההצהרות שצוינו לעיל, במסגרת סעיף זה, על הזוכה להגיש בתוך פרק זמן של 15 ימים ממועד ההכרזה על הזכייה.

4.3.1.4. במידה והזוכה לא הצליח לבצע את הפעולות המנויות לעיל בסד הזמנים שהוגדר על ידי המזמין, יוכל המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לתת לו ארכה להשלים את ביצוע הפעולות, לפסול את הצעתו ולבטל את המכרז, או להכריז על המדורג הבא כזוכה במכרז.

##### 4.4. תחילת מתן השירותים

4.4.1. לאחר שימלא הזוכה את כל התנאים הנקובים יוסיף המזמין את חתימת מורשי החתימה מטעמו על גבי חוזה ההתקשרות (להלן: "**מועד החתימה על חוזה ההתקשרות**").

4.4.2. לאחר מועד החתימה על חוזה ההתקשרות על הזוכה להיות מוכן לתחילת מתן השירותים, וזאת תוך פרק הזמן שיוגדר על ידי המזמין, כמפורט בפרק ג' למסמכי מכרז זה.

**5. מופעים ומועדים במכרז****5.1. מועדי המכרז**

5.1.1. הליך המכרז יתבצע, בהתאם ללוח הזמנים המפורט להלן:

| תאריך                               | נושא                                   |
|-------------------------------------|----------------------------------------|
| ב- 03/09/2023 בשעה <b>16:00</b>     | מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה           |
| ב- 02/11/2023                       | מועד אחרון משוער למענה לשאלות הבהרה    |
| ב- 02/11/2023 בשעה <b>14:00</b>     | מועד פתיחת התיבה הדיגיטלית להגשת הצעות |
| עד יום 16/11/2023 בשעה <b>16:00</b> | מועד אחרון להגשת הצעות                 |

5.1.2. הזמנים המפורטים בטבלה מחייבים את כל מי שמעוניין להתמודד במכרז. שינוי לוחות הזמנים יתבצע על ידי המזמין בלבד, ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

5.1.3. כל שינוי במועדי המכרז או עדכונים הנוגעים למסמכי המכרז יפורסמו באתר האינטרנט של מינהל הרכש הממשלתי בכתובת: [www.mr.gov.il](http://www.mr.gov.il) תחת שם המכרז - מכרז 06/2023 לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו (להלן: "דף המכרז").

**5.2. שאלות הבהרה בנוגע למכרז**

5.2.1. בכל מקרה של אי בהירות או הערות בנוגע למכרז, למועדי או לתנאיו ניתן לפנות למזמין בשאלות הבהרה, וזאת עד למועד האחרון להגשת שאלות הבהרה הנקוב לעיל.

5.2.2. שאלות המציעים בנוגע למכרז יועברו בטבלה מסודרת, עם הפניה לסעיף במכרז כלפיה מופנית השאלה, ובניסוח תמציתי וברור. יש להפנות את כל השאלות הנוגעות למכרז אל כתובת דואר אלקטרוני: [shayp@mof.gov.il](mailto:shayp@mof.gov.il) ולקבל אישור במייל חוזר על קבלת הפנייה. שאלות שיועברו לאחר המועד הנקוב לעיל, שיועברו בעל פה או בטלפון או שיופנו לגורם אחר מהמזמין לעיל, לא יחייבו מענה מאת המזמין.

5.2.3. לא יינתן מענה לשאלות שישלחו בעילום שם.

5.2.4. המזמין רשאי לאפשר סבבים נוספים של שאלות הבהרה, בהודעה שתפורסם בדף המכרז באתר האינטרנט, וזאת בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

5.2.5. מציע שלא יפנה למזמין בשאלות הבהרה על המכרז, בהתאם לכללי המכרז, יהיה מנוע מלהעלות בעתיד כל טענה, דרישה או תביעה כנגד הקבוע במסמכי המכרז.

**5.3. מענה המזמין לשאלות ההבהרה**

- 5.3.1. תשובות המזמין לשאלות ההבהרה יפורסמו בדף המכרז שבאתר האינטרנט בלבד. המענה לשאלות הבהרה יחשבו כחלק ממסמכי המכרז ויחייבו את כלל המציעים במכרז. האחריות להתעדכן בתשובות המזמין לשאלות ההבהרה היא של המציעים במכרז.
- 5.3.2. במענה לשאלות ההבהרה המזמין רשאי לבצע כל שינוי במסמכי המכרז, וכן ליתן פרשנות או הבהרה להוראות מסמכי המכרז. תשובות המזמין יפורסמו ללא שמות הפונים.
- 5.3.3. המזמין אינו מחויב לנוסח שאלה שהוגשה, ובכלל זה רשאי המזמין, בעת ניסוח תשובות ההבהרה שיפורסמו, לקצר נוסח של שאלה או לנסח מחדש. נוסח התשובות שפורסם הוא הנוסח המחייב ומהווה חלק בלתי נפרד מהמכרז.

**5.4. הגשת הצעות במכרז וכללי עבודה בתיבת המכרזים דיגיטלית**

- 5.4.1. על מציע במכרז האחריות לדאוג להגיש את ההצעה לפני המועד האחרון להגשת הצעות. בכלל זה על המציע לקחת בחשבון כי בסמוך למועד האחרון להגשת הצעות ייתכנו עומס על מערכת ההגשה או תקלות טכניות אחרות אשר ימנעו מהמציע להגיש את הצעתו. באחריות המציע להגיש את הצעתו פרק זמן מספק לפני המועד האחרון להגשת הצעות, על מנת להימנע מתקלות כאמור.
- 5.4.2. ככל שתהיה תקלה טכנית ממושכת, אשר תמנע הגשות הצעות במכרז, יוכל המזמין בהודעה שתפורסם באתר האינטרנט לקבוע דרך הגשה אחרת במכרז.
- 5.4.3. הצעות שלא יוגשו עד המועד האחרון להגשת הצעות, לא יובאו לדיון בפני ועדת המכרזים של המזמין.
- 5.4.4. ההצעה תוגש בהתאם לדרישות המפורטות במסמכי המכרז לתיבת מכרזים דיגיטלית באמצעות מערכת להגשת הצעות, בהתאם לשם ומספר המכרז.
- 5.4.5. בעת הגשת הצעות לתיבת מכרזים דיגיטלית על המציע לפעול בהתאם להנחיות המפורטות בתיבה. בכל מקרה בו המציע לא פעל בהתאם להנחיות התיבה וכתוצאה מכך לא הגיש חלקים מהצעתו או שהצעתו או חלקים ממנה לא היו ניתנים לקריאה הדבר עלול להוביל לפסילת הצעתו.
- 5.4.6. לצורך הגשת ההצעות בתיבת המכרזים הדיגיטלית יידרש המציע להזדהות באמצעות מערכת ההזדהות הממשלתית.
- 5.4.7. הגשת הצעה מהווה הסכמה של המציע לכל תנאי מכרז זה והסכם ההתקשרות.
- 5.4.8. המשקל המרבי לקובץ בהצעה הינו MB 10 ומקסימום MB 50 לכלל הקבצים באותה הצעה. על המציע לבדוק את משקל הקבצים הנשלחים על ידו ולוודא כי הצעתו עומדת במגבלות.
- 5.4.9. לאחר הגשת ההצעה יופיע במסך ההגשה מספר אסמכתא. רק לאחר הופעת ההודעה עם מספר האסמכתא תהליך ההגשה יסתיים. ללא קבלת מספר האסמכתא דין ההצעה כלא הוגשה.
- 5.4.10. בסוגיות טכניות ובעזרה בתפעול המערכת ניתן לפנות למוקד התמיכה בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 באמצעות דוא"ל CCC@mof.gov.il. זמן ההמתנה מרגע פתיחת הפנייה ועד לחזרת נציג שירות לא יעלה על 4 שעות בטווח שעות פעילות המוקד. מוקד התמיכה אינו מתחייב לספק מענה לפניית אשר יתקבלו בזמן הפחות מ-4 שעות מהמועד האחרון להגשת הצעות.
- 5.4.11. בחלוף 20 דקות ללא ביצוע פעולה, מערכת תיבת המכרזים הדיגיטלית תתנתק וכל פעולה שבוצעה בה ולא נשמרה כטיוטה, לא תישמר. במקרה המתואר תידרש כניסה מחדשת למערכת.
- 5.4.12. להנחיות וחומרי הדרכה על אופן הגשת ההצעות בתיבת המכרזים הדיגיטלית ניתן להיכנס לקישור הבא : <https://govextra.gov.il/mr/guides/tender>.

## 6. כללי המכרז

## 6.1. בדיקה ההצעות

- 6.1.1. המזמין יבדוק כי המציע הגיש את ההצעה בהתאם להנחיות המכרז וצירף את כל המסמכים כנדרש בחוברת ההצעה (פרק ב'), וינקד את ההצעה בהתאם לאמות המידה המפורטות במכרז.
- 6.1.2. לצורך בדיקת ההצעות וניקודן רשאי המזמין לעשות שימוש בצוות מקצועי אשר יכול ויכלול גם יועצים חיצוניים. מובהר, כי המזמין רשאי למנות ועדת משנה מטעמו, לרבות, אך מבלי להגביל, לצורך בדיקת ההצעות, פנייה למציעים ומתן המלצות לוועדת המכרזים.
- 6.1.3. המזמין רשאי לבקש ממציע לבאר פרט מסוים מתוך הצעתו, להשלים בה פרט חסר, או להמציא מסמך נוסף או חלופי המוכיח את עמידתו בתנאי המכרז, ובפרט בתנאי הסף של המכרז, וזאת בתוך פרק זמן קצוב. אי מענה לפנייה כאמור, או מענה שלא בפרק הזמן שהוגדר עלול לגרום לפסילת ההצעה, בהתאם לשיקול הדעת של המזמין.
- 6.1.4. ככל שהוחלט על מתן אפשרות למציע לבצע השלמה של הצעתו, המזמין רשאי לפסול הצעה שעדיין אינה עונה על דרישות המכרז, או, בהתאם לשיקול דעתו לבקש השלמה נוספת.
- 6.1.5. לצורך בדיקה ומתן ניקוד להצעות יעשה המזמין שימוש במידע המפורט בהצעה שהגיש המציע וכן הוא רשאי לעשות שימוש במקורות מידע מהימנים אחרים וביניהם הידע המקצועי העומד לרשותו של המזמין, בניסיון העבר של המזמין עם המציע או של גוף ממשלתי אחר עם המציע, ככל שקיים ניסיון כאמור, במידע ציבורי על המציע, בחוות דעת יועצים מקצועיים, וכיוצא באלה. בדיקת ההצעות במכרז תתבצע באופן הבא – ראשית יבדקו ההצעות ללא הצעת המחיר, רק לאחר סיום שלב זה יפתח המזמין את הצעת המחיר.

## 6.2. הצעה יחידה

ככל שהוגשה במכרז הצעה יחידה או שלאחר בדיקת ההצעות נותרה הצעה אחת בלבד, המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי יהיה רשאי:

6.2.1. להכריז על המציע שנותר כזוכה;

6.2.2. לבטל את המכרז, ולצאת למכרז חדש;

## 6.3. פסילת הצעות

6.3.1. המזמין, לאחר שנתן למציע זכות טיעון (בכתב או בע"פ, בהתאם לקביעתו הבלעדית של המזמין) יהיה רשאי לפסול הצעה שהוגשה במכרז, לפי שיקול דעתו, בין היתר, אם מתקיים אחד מהתנאים הבאים:

6.3.1.1. **פסילת הצעה חסרה, לא ברורה** או הסותרת את מסמכי המכרז – אם הצעה שהוגשה

במכרז היא חסרה באופן אשר המזמין אינו יכול להבין ממנה את מהות ההצעה, או לוקה

בחוסר בהירות או חוסר סדר ניכר, או סותרת באופן מהותי את מסמכי המכרז.

6.3.1.2. **פסילת הצעה תכסיסנית או הצעה המוגשת בחוסר תום לב** – אם הצעה כוללת מחירים

או הנחות חריגות, סבסוד צולב, dumping וכל מקרה אחר שבה ההצעה נגועה בחוסר תום

לב, ובכלל זה במקרה של פעולה או התנהגות של המציע, במסגרת המכרז, שלא בתום לב.

6.3.1.3. **פסילת הצעה עקב התנהגות במכרזים ובהתקשרויות קודמות** – המציע, במסגרת מכרז

או התקשרות קודמת של המזמין, או של משרד ממשלתי ויחידת סמך אחרים, נהג בחוסר

תום לב, בערמה, בתכסיסנות או בחוסר ניקיון כפיים, מסר מידע מטעה או מידע מהותי

בלתי מדויק או התנהל בחוסר מקצועיות קיצונית, באופן שלדעת המזמין מצדיק את פסילתו.

6.3.1.4. **פסילת הצעה עקב מצב כלכלי של המציע** – אם עקב מצבו הכלכלי הנוכחי או הצפוי של המציע, לרבות הליכי פשיטת רגל או פירוק או תביעות מהותיות הקיימות נגדו, קיים חשש לתיפקודו באם יזכה במכרז.

6.3.1.5. **פסילת הצעה עקב ניגוד עניינים** – אם קיים ניגוד עניינים, ישיר או עקיף, או חשש לניגוד עניינים בין ענייני המציע, ההצעה שהוא הגיש, או בעלי העניין בו, לבין השתתפות וזכיה במכרז או ביצוע השירותים על ידי המציע.

6.3.1.6. **פסילת הצעה בגין תיאום הצעות** - אם קיים חשד סביר לתיאום בין המציע להצעות אחרות במכרז, או בין המציע לבין מציע פוטנציאלי.

#### 6.4. מינוי נציג מטעם המציע

6.4.1. לצורך המכרז ימנה המציע נציג מטעמו (כמפורט בפרק ב'), אשר יהווה את הכתובת הבלעדית לכל פניה בנושא המכרז.

6.4.2. כל מענה והתייחסות שתישלח מנציג המציע למזמין, או מהמזמין לנציג המציע תחייב את המציע.

#### 6.5. תוקף הצעות

6.5.1. תוקף ההצעה הוא 90 יום לאחר המועד האחרון להגשת הצעות. המזמין רשאי להודיע על הארכת תוקף ההצעה לתקופה נוספת של עד 90 ימים, זאת לצורך בחירת זוכה במכרז.

6.5.2. מציע אינו רשאי לחזור בו מהצעתו בתקופה בה הצעתו בתוקף.

#### 6.6. ביטול או שינוי המכרז

6.6.1. המזמין רשאי מיוזמתו ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, לבטל את המכרז, לשנותו ולעדכנו, לרבות עדכוני מועדים הנקובים בו ופרסום הבהרות על האמור בו.

6.6.2. שינויים כאמור יפורסמו בדף המכרז באתר האינטרנט. על מציע האחריות להתעדכן באופן עצמאי בהודעות ועדכונים אשר יפורסמו כאמור בנוגע למכרז זה.

6.6.3. ההתקשרות עם הזוכה במכרז מותנית בקיומו של תקציב זמין. ככל שמסיבות תקציביות לא ניתן יהיה להתקשר עם הזוכה במכרז, רשאי המזמין לבטל את המכרז.

6.6.4. המזמין לא יהיה חייב לפצות את המציעים במקרה של ביטול המכרז.

#### 6.7. הוצאות

6.7.1. מציעים הבוחרים להגיש הצעה במכרז יישאו בכל עלות כספית הנדרשת לצורך השתתפותם במכרז, ולא יהיו זכאים להחזר כלשהו מהמזמין בגין עלויות אלו.

6.7.2. המציע לא יהיה זכאי להחזר הוצאות או לפיצוי כלשהו בקשר עם המכרז, לרבות במקרה של הפסקתו, עיכובו, שינוי תנאיו או ביטולו.

#### 6.8. סמכות השיפוט

מקום השיפוט הייחודי והבלעדי לכל דבר ועניין הנוגע למכרז זה, הינו אך ורק בבית המשפט המוסמך בירושלים.

#### 6.9. סודיות ההצעה וזכות העיון

6.9.1. בכפוף לחובות המזמין על פי דין, המזמין מתחייב שלא לגלות תוכן ההצעה לצד שלישי שאינו מעובדי המזמין או יועצים המועסקים על ידו ונותנים לו שירות לצורך המכרז, אשר גם עליהם תחול חובת הסודיות ואי השימוש בהצעות שהוגשו במכרז אלא לצורכי המכרז בלבד.

- 6.9.2. יחד עם זאת, בהתאם לתקנה 21(ה) לתקנות חובת המכרזים מציעים במכרז רשאים לבקש לעיין בהצעה הזוכה, וכן בפרוטוקולים של ועדת המכרזים ובמסמכים נוספים הקשורים במכרז, מלבד החריגים המנויים בתקנה, ובכלל זה במסמכים שהם בגדר סוד מסחרי או מקצועי, או שעלולים לפגוע בביטחון המדינה, יחסי החוץ שלה, כלכלתה וביטחון הציבור.
- 6.9.3. אם ברצון מציע למנוע עיון בסעיפים של הצעתו בשל טענה לסוד מסחרי, סוד מקצועי, או כל טעם אחר המוזכר בתקנות חובת המכרזים עליו לציין זאת באופן מפורש בחוברת ההצעה (פרק ב'), במקום המיועד לכך. מובהר כי לא יהא בעצם הבקשה כדי למנוע עיון בסעיפים הרלוונטיים, והחלטה בנושא תתקבל על ידי ועדת המכרזים של המזמין. מובהר כי מחיר ההצעה אינו בגדר סוד מסחרי או מקצועי.
- 6.9.4. מציע שטען שחלק מסוים מהצעתו היא סוד מסחרי או מקצועי, יהיה מנוע מלדרוש לעיין בחלק זה של ההצעה הזוכה במכרז.
- 6.9.5. בכפוף לאמור לעיל, בהשתתפותו במכרז מסכים המציע, כי במקרה של זכייה במכרז הצעתו תועמד לעיונם של יתר המציעים במכרז בהתאם להוראות הדין ותקנות חובת המכרזים.
- 6.9.6. במקרה בו ועדת המכרזים של המזמין תדחה את טענת המציע הזוכה בדבר היות חלקים מהצעתו סוד מסחרי או מקצועי, המזמין יודיע לו על כך טרם מימוש זכות העיון בפועל.

## **פרק ב' - חוברת ההצעה**

**7. הגשת הצעה במכרז****7.1. כללים למילוי חוברת ההצעה**

- 7.1.1. פרק זה מהווה את מענה המציע למכרז, אין צורך במתן מענה לכל חלק אחר במכרז, או לצרף מסמך שאינו נדרש בפרק זה.
- 7.1.2. יש לעקוב באופן מדוקדק אחר ההנחיות המופיעות בפרק זה על מנת שההצעה תוכל להיבחן ולהיות מוערכת כראוי. אין להוסיף להתנות או לשנות אף תנאי מתנאי המכרז, או את ההנחיות המופיעות להלן.
- 7.1.3. בכל מקרה של שאלות או אי-בהירות במסמכי המכרז על המציע לפנות למזמין בשאלה לצורך הבהרה, כמפורט בפרק א' למסמכי המכרז.
- 7.1.4. ניתן לצרף כל מסמך או קובץ הרלוונטי לצורך פירוט והמחשה למפורט בהצעה. יודגש כי בדיקת ההצעה, תתבסס על הפירוט שיינתן בחוברת ההצעה.
- 7.1.5. חוסר פירוט בהצעה, או פירוט מיותר שאינו עונה לדרישת המכרז, עלולים להביא לניקוד נמוך של ההצעה או פסילתה בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין.

**8. פרטי המציע**

|                                                   |                                 |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| שם המציע                                          |                                 |
| סוג מציע<br>(תאגיד/שותפות/עמותה/עוסק מורשה וכדו') |                                 |
| תאריך הרישום במרשם (אם רלוונטי)                   |                                 |
| מספר מזהה (לדוג' ח"פ)                             |                                 |
| שם :                                              | איש הקשר מטעם המציע לצורך המכרז |
| כתובת :                                           |                                 |
| טלפון :                                           |                                 |
| דוא"ל :                                           |                                 |

**9. עמידה בתנאי הסף של המכרז**

בהתאם לאמור בפרק זה המציע יפרט את עמידתו בתנאי הסף שפורט במכרז. רק מציע אשר עומד בכל תנאי הסף המפורטים להלן יוכל להתמודד במכרז.

**9.1. עמידה בתנאי סף מנהליים:**

המציע מצהיר והמתחייב כי הוא עומד בתנאים הסף המנהליים המפורטים בפרק א' למסמכי מכרז זה, בהתאם לפירוט המובא להלן:

**9.1.1. מציע רשום כדין (יש לסמן ב-X את האפשרות הנכונה)**

☐ המציע רשום בישראל כדין.

☐ לא חלה על המציע חובת רישום בישראל, על פי דין. נימוק: \_\_\_\_\_.

**9.1.2. עמידה בחוק עסקאות גופים ציבוריים****9.1.2.1. ניהול פנקסים – המציע מצהיר כי הוא:**

9.1.2.1.1. מנהל את פנקסי החשבונות והרשומות שעליו לנהל על פי פקודת מס הכנסה,

וחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 ("חוק מס ערך מוסף"), או שהוא פטור מלנהלם.

9.1.2.1.2. מדווח לפקיד השומה על הכנסותיו ומדווח למנהל על עסקאות שמוטל עליהן

מס לפי חוק מס ערך מוסף.

9.1.2.1.3. לצורך הוכחת עמידה בתנאי סף זה על המציע לצרף אישור פקיד מורשה

ולסמנו כנספח 2.

**9.1.2.2. היעדר הרשעות – המציע מצהיר כי:**

9.1.2.2.1. המציע ו"בעל זיקה" אליו (כהגדרתו בס' 2 לחוק עסקאות גופים ציבוריים

התשל"ו-1976 (להלן: "חוק עסקאות גופים ציבוריים") לא הורשעו ביותר

משתי עבירות לפי חוק עובדים זרים התשנ"א - 1991 (להלן: "חוק עובדים

זרים") וחוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987 (להלן: "חוק שכר מינימום")

עד למועד הגשת ההצעה מטעם המציע במכרז, או שהורשעו כאמור אך כבר

חלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד הגשת ההצעה.

9.1.2.2.2. לצורך הוכחת עמידה בתנאי סף זה על המציע לצרף את התצהיר המפורט

בנספח 3.

**9.1.2.3. ייצוג הולם לאנשים עם מוגבלות (יש לסמן ב-X את אחת מהאפשרויות)**

☐ הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 ("חוק שוויון זכויות

לאנשים עם מוגבלויות") אינן חלות על המציע.

☐ הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות חלות על המציע והוא מקיים אותן.

9.1.2.3.1. במקרה שהוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות חלות על

המציע, יש לפרט את אופן עמידתו בדרישות החוק:

יש לסמן ב-X את אחת מהאפשרויות:

☐ המציע מעסיק פחות מ-100 עובדים.

☐ המציע מעסיק 100 עובדים או יותר.

9.1.2.3.2. במקרה שהמזיע מעסיק 100 עובדים או יותר (יש לסמן ב- X את אחת

מהאפשרויות):

- ☐ המזיע מתחייב כי ככל שיזכה במכרז יפנה למנהל הכללי של משרד העבודה, הרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, ובמקרה הצורך, לשם קבלת הנחיות בקשר ליישומן.
- ☐ המזיע פנה בעבר למנהל הכללי של משרד העבודה, הרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, ואם קיבל הנחיות ליישום חובותיו פעל ליישומן.

## 9.2. תנאי סף מקצועיים:

- 9.2.1. עם הגשת הצעה זו, המזיע מצהיר ומתחייב כי הוא עומד בתנאי הסף המקצועיים המפורטים בפרק א' למכרז.
- 9.2.2. לצורך הוכחת עמידה בתנאי סף שבסעיף 2.3.1, על המזיע לצרף את העתק הרישיון שברשותו (נספח 4).
- 9.2.3. לצורך הוכחת תנאי הסף שבסעיף 2.3.2, על המזיע לצרף דו"ח הלוואות עבור כל שנה, הכולל את תקופת ההלוואה, את סכום ההלוואה ואת סכום ההלוואה השנתית שניתן. (נספח 5).

## 10. התחייבויות נוספות של המזיע

### 10.1. כשירות להתמודדות במכרז

- 10.1.1. המזיע קרא בעיון רב את מסמכי המכרז על כל פרקיו, נספחיו, תנאיו וחלקיו, לרבות כל ההבהרות שפורסמו על ידי המזמין, הוא הבין את כל האמור בהם, ומסכים להם.
- 10.1.2. המזיע קרא בעיון רב את תנאי ההתקשרות עם הספק הזוכה, ובכלל זה את חוזה ההתקשרות על נספחיו, הוא הבין את האמור בהם, ומסכים להם.
- 10.1.3. המזיע אינו מצוי בהליכי פשיטת רגל או פירוק ולא מתנהלות נגד המזיע תביעות מהותיות, שעלולים לפגוע בתפקודו ככל שיזכה במכרז.
- 10.1.4. אין מניעה לפי כל דין להשתתפות המזיע במכרז.
- 10.1.5. אין בהגשת הצעה במכרז או בביצוע ההתקשרות נושא המכרז, על ידי המזיע, כדי ליצור ניגוד עניינים, בין במישרין ובין בעקיפין, בין המזיע למזמין.
- 10.1.6. המזיע מתחייב לעדכן בכתב את המזמין, ללא דיחוי, בכל שינוי מהותי אשר חל במידע שמסר במסגרת הצעתו המכרז.

### 10.2. אי תיאום הצעות מכרז

- 10.2.1. הפרטים המופיעים בהצעה זו הוחלטו על ידי המזיע באופן עצמאי, ללא התייעצות, הסדר או קשר עם מציע אחר.
- 10.2.2. פרטי ההצעה לא הוצגו או יוצגו בפני כל אדם או תאגיד אשר מציע הצעות במכרז זה.
- 10.2.3. המזיע לא היה מעורב בניסיון להניא מתחרה אחר מלהגיש הצעות במכרז זה, ולא היה מעורב בדרך כלשהי בהצעה שהוגשה על ידי מציע אחר.
- 10.2.4. המזיע לא היה, ולא מתכוון להיות מעורב בניסיון לגרום למתחרה אחר להגיש הצעה גבוהה או נמוכה יותר מהצעתו זו.

10.2.5. המציע לא היה מעורב בניסיון לגרום למתחרה להגיש הצעה בלתי תחרותית מכל סוג שהוא.

10.2.6. הצעה זו מוגשת בתום לב.

### 10.3. עצמאות המציע

10.3.1. המציע אינו מחזיק או מוחזק על ידי מציע אחר במכרז (החזקה לעניין זה – החזקה במישרין

או בעקיפין ב-25% או יותר מאמצעי שליטה, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968).

10.3.2. גורם אחד אינו מחזיק ב-25% (או יותר) מאמצעי השליטה במציע ובמציע נוסף במכרז.

10.3.3. המציע אינו קבלן משנה של מציע אחר במכרז, בקשר עם ביצוע השירותים במכרז זה.

## 11. בקשה למתן העדפה

### 11.1. עסק בשליטת אישה

מציע שהוא "עסק בשליטת אישה" ומעוניין שתינתן לו העדפה בשל כך יצרף להצעתו אישור ותצהיר, הכל בהתאם להוראות סעיף 22 לחוק חובת המכרזים.

### 12. בקשה לחיסיון

בהתאם למפורט בפרק א' למסמכי המכרז, להלן העמודים, הסעיפים או המסמכים הכלולים בהצעה אשר המציע מבקש למנוע ממציעים אחרים במכרז לעיין בהם (בטענה לחשיפת סוד מסחרי או סוד מקצועי או כל נימוק אחר המופיע בתקנה 21(ה) לתקנות חובת המכרזים).

| מספר עמוד/סעיף | נושא הסעיף | נימוק למניעת החשיפה |
|----------------|------------|---------------------|
|                |            |                     |
|                |            |                     |
|                |            |                     |

### בחתימתנו אנו מאשרים כי

- קראנו את כל הוראות המכרז, כי כל סעיף במכרז מובן ומקובל עלינו, וכי המציע יהיה מנוע ומושתק מלעלות טענות כנגד תנאי המכרז מרגע הגשת הצעה זו.
- הפרטים המופיעים בהצעה זו על נספחיה, הם אמת, וכי המציע מסוגל ומתכוון לעמוד בכל פרט מהצעתו ובהוראת המכרז.

חתימה וחותמת מורשה החתימה

שם

תאריך

חתימה וחותמת מורשה החתימה

שם

תאריך

חתימה וחותמת מורשה החתימה

שם

תאריך

## 13. רשימת נספחים שיש לצרף להצעה

| מס' נספח | שם נספח                                                       | תיאור נספח                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| נספח 1   | טופס ההצעה                                                    | על המציע לצרף את טופס ההצעה מלא בהתאם להוראות המופיעות בנספח                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| נספח 2   | אישור "פקיד מורשה"                                            | על המציע לצרף אישור תקף מרואה חשבון או מיועץ מס על ניהול פנקסי חשבוניות, ודיווח לרשויות המס כנדרש בחוק עסקאות גופים ציבוריים, או אישור על פטור מחובה זו.<br>לצורך כך ניתן להשתמש בקישור הבא:<br><a href="https://www.misim.gov.il/gmishurim/frmInputMekabel.aspx?cur=0">https://www.misim.gov.il/gmishurim/frmInputMekabel.aspx?cur=0</a> |
| נספח 3   | תצהיר עו"ד בדבר היעדר הרשעות בהתאם לחוק עסקאות גופים ציבוריים | על המציע לצרף תצהיר עו"ד בהתאם למפורט בנספח                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| נספח 4   | רישיון המציע                                                  | על המציע לצרף העתק הרישיון שברשותו                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| נספח 5   | דו"ח ביצוע הלוואות                                            | על המציע לצרף דו"ח הלוואות עבור כל שנה, הכולל את תקופת ההלוואה, את סכום ההלוואה ואת סכום ההלוואה השנתית שניתן                                                                                                                                                                                                                             |
| נספח 6   | חוזה התקשרות                                                  | על המציע לצרף את חוזה ההתקשרות המופיע בפרק ד' למסמכי מכרז זה, יחד עם הנספחים לחוזה ההתקשרות, חתומים בראשי תיבות.                                                                                                                                                                                                                          |

**נספח 1 – "טופס ההצעה"**

לכבוד

ועדת המכרזים הבין-משרדית להעמדת אשראי לרשויות מקומיות בהבראה ולתאגידי מים וביוב במשרד האוצר

**הנדון: טופס ההצעה למכרז 06/2023 לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביוב**

א. אני הח"מ, \_\_\_\_\_, נציג מוסמך של הגוף הפיננסי \_\_\_\_\_, בתשובה לפנייתכם ולאחר שעיינתי במסמכי המכרז על כל נספחיו לרבות נוסח החוזה שצורף ונספחיו, מתכבד בזאת להגיש הצעה למכרז לניהול הלוואות מתקציב המדינה, הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביוב (להלן – המכרז), בהתאם לתנאי המכרז וההסכם, על כל נספחיהם.

ב. בהתאם לאמור בסעיף 3.1 למכרז:

(1) הצעתנו למרווח, כהגדרתו במכרז, היא: % \_\_\_\_\_ (במספרים) \_\_\_\_\_ (במילים) מסך יתרת קרן ההלוואה במועד התשלום בפועל על ידי הלווה למדינה באמצעות הגוף הפיננסי בלבד.

(2) הצעתנו לתשלום שנתי, כהגדרתו במכרז, היא: % \_\_\_\_\_ (במספרים) \_\_\_\_\_ (במילים) מסך יתרת ההלוואות המשוערכת (ללא פיגורים) ליום 31 בדצמבר (הצעה לתשלום שנתי תוגש רק אם הצעת המרווח היא 0%).

ג. אינני מתנה הצעה זו בשום תנאי.

-----  
תאריך

-----  
חותמת המציע  
וחתימת מורשה חתימה של המציע

## נספח 2 - אישור "פקיד מורשה"

### נספח 3 - "תצהיר בדבר היעדר הרשעות לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים"

אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_ שהוא המציע (להלן: "המציע") המבקש להתקשר עם עורך מכרז מס' 06/2023 לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו, עבור משרד האוצר. אני מצהיר/ה כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המציע.

בתצהירי זה, משמעותו של המונח "בעל זיקה" כהגדרתו בחוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976 (להלן: "חוק עסקאות גופים ציבוריים"). אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותו של מונח זה וכי אני מבין/ה אותו. משמעותו של המונח "עבירה" – עבירה לפי חוק עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים), התשנ"א-1991 או לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, ולעניין עסקאות לקבלת שירות כהגדרתו בסעיף 2 לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011, גם עבירה על הוראות החיקוקים המנויות בתוספת השלישית לאותו חוק.

המציע הינו תאגיד הרשום בישראל. (סמן X במשבצת המתאימה)

☐ המציע ובעל זיקה אליו לא הורשעו ביותר משתי עבירות עד למועד האחרון להגשת ההצעות (להלן: "מועד להגשה") למכרז מספר \_\_\_\_\_ לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו.

☐ המציע או בעל זיקה אליו הורשעו בפסק דין ביותר משתי עבירות וחלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד ההגשה.

☐ המציע או בעל זיקה אליו הורשעו בפסק דין ביותר משתי עבירות ולא חלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד ההגשה. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

חתימה וחותמת

שם

תאריך

#### אישור עורך הדין

אני הח"מ \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפני במשרדי אשר ברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_ /המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהוזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

חתימה וחותמת

מספר רישיון

תאריך

## נספח 4 - "העתק רישיון המציע"

## **נספח 5 – דו"ח ביצוע הלוואות**

## פרק ג' – פירוט השירותים

פרק זה מפרט את השירות המבוקש ואת אופן אספקתו על ידי הזוכה. כל ממשקי הפעילות בין המזמין כהגדרתו להלן, ובין הספק הזוכה, יבוצעו בהתייחס לדרישות המפורטות בפרק זה ובמסמכי המכרז.

**1. מטרת ההתקשרות**

1.1. ניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות (לרבות: מועצות אזוריות, חברות של מועצות אזוריות ואיגודי ערים) ולתאגידי מים וביוב.

**2. הגדרות מפרט השירותים**

2.1. בהתאם להגדרות במסמכי המכרז.

**3. מפרט שירותי ניהול הלוואות מתקציב המדינה**

הבנק מתחייב לנהל את ההלוואות, עבור המזמין, בהתאם לכל ההוראות והתנאים המפורטים במפרט זה, בהסכם על כל נספחיו ובכפוף להוראות החשב הכללי, כפי שיהיו מעת לעת.

3.1. להלן תיאור תמציתי של תהליך שירותי ניהול הלוואות עבור פרויקטים של מים וביוב:

3.1.1. בשלב ראשון המזמין מאשר מסגרת הלוואות ללווה. עם מתן האישור כאמור, מחויב הזוכה בביצוע

כל הפעולות המפורטות בסעיף 3.2 להלן לעניין **פתיחת מסגרת הלוואות**.

תנאי מסגרת הלוואות נקבעים באופן בלעדי על ידי המזמין ועשויים להשתנות מעת לעת בהוראתו.

3.1.2. לאחר פתיחת מסגרת הלוואות ועם ביצוע תשלום הלוואה ללווה, על ידי המזמין, מחויב הזוכה בביצוע כל הפעולות המפורטות להלן בסעיף 2 לעניין **פריסת לוח סילוקין**.

3.1.3. כמו כן, במסגרת שירותי ניהול הלוואות מחויב הזוכה בגביית החזרי הלוואות והעברתם למזמין, כמו גם בפעולות דיווח, בקרה ופיקוח, הכול כמפורט בנספח זה.

3.1.4. מסמכי הלוואה יאושרו על ידי המזמין ועשויים להשתנות מעת לעת בהוראתו. אין בסמכות הזוכה לבצע שינויים במסמכי הלוואות.

3.2. להלן תיאור תמציתי של תהליך שירותי ניהול הלוואות עבור רשויות מקומיות המצויות בתהליכי הבראה:

3.2.1. בשלב ראשון המזמין מאשר את תנאי הלוואה בהיתר אשראי. יובהר כי הלוואות לרשויות המצויות בתכנית הבראה מעוגנות בתכנית הבראה המקורית ומאושרות בהתאם לעמידה באבני דרך שנקבעו בתכנית. יתר תנאי הלוואה נקבעים באופן בלעדי על ידי המזמין ועשויים להשתנות מעת לעת בהוראתו.

3.2.2. הזוכה יקבל הוראה מהמזמין לבצע את הלוואה, ויקבל את סכום הקרן מאת המזמין.

3.2.3. הזוכה יחתים את הלווים על מסמכי הלוואה ויעמיד את הלוואה ללווה.

3.2.4. מסמכי הלוואה יאושרו על ידי המזמין ועשויים להשתנות מעת לעת בהוראתו. אין בסמכות הזוכה לבצע שינויים במסמכי הלוואות.

3.2.5. הזוכה יבצע את כל הפעולות המפורטות להלן בסעיף 2 לעניין פריסת לוח סילוקין.

3.2.6. כמו כן, במסגרת שירותי ניהול הלוואות מחויב הזוכה בגביית החזרי הלוואות והעברתם למזמין, כמו גם בפעולות דיווח, בקרה ופיקוח, הכול כמפורט בנספח זה.

3.3. פתיחת מסגרת הלוואות עבור פרויקטי מים וביוב

עם העברת מכתב לזוכה מידי המזמין על אישור מסגרת הלוואות ללווה (להלן – **מכתב האישור**), יבצע הזוכה את הפעולות הבאות:

3.3.1. מתן הודעה בכתב למזמין על קבלת מכתב האישור.

3.3.2. לפעול להחתמת הלווה על מסמכי הלוואה בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת מכתב האישור לידיו.

מסמכי הלוואה יאושרו על ידי המזמין, כאמור בסעיפים 6.4 ו-10.2.1 להסכם ההתקשרות בין

- המזמין לבין הזוכה. הכול בהתאם לתנאי מסגרת ההלוואות המפורטים במכתב האישור. במידה והלוואה לא יחתום על מסמכי ההלוואה בתוך 45 ימי עסקים ממועד פניית הזוכה אליו, ידווח על כך הזוכה למזמין, באופן מיידי, ויבקש את אישור המזמין או מי מטעמו, להארכת פרק הזמן להחתמת המסמכים כאמור. מסמכי ההלוואה יחתמו בשני עותקים בחתימה מקורית.
- 3.3.3. הזוכה יטפל בכל ההיבטים הנוגעים לפתיחת מסגרת ההלוואות ולמסמכי ההלוואה, לרבות טיפול מול צדדי ג', ובכללם רישום הביטחונות.
- 3.3.4. הזוכה ידווח למזמין, עם השלמת הטיפול הכולל המתחייב מפתיחת מסגרת ההלוואה, כמפורט לעיל על ביצוען והשלמתן של כל הפעולות המתחייבות מפתיחת מסגרת ההלוואות.
- 3.3.5. הזוכה יעביר עותק חתום (בחתימה מקורית) ממסמכי ההלוואה לידי המזמין.

#### 3.4. פריסת לוחות סילוקין

- עם הודעת המזמין לזוכה על ביצוע תשלום הלוואה או חלק מהלוואה ללווה, על ידי המזמין, לרבות באמצעות תשלום ישיר לספק שירותים הפועל עבור הלווה (להלן – **הודעת התשלום**), יבצע הזוכה את הפעולות הבאות:
- 3.4.1. פריסת לוח סילוקין בגין הסכום ששולם כמפורט בהודעת התשלום, ובהתאם ליום ערך התשלום הנקוב בה, ובכפוף לתנאי מסגרת ההלוואות המפורטים במכתב האישור.
- 3.4.2. לוחות הסילוקין ייפרסו כך שתיווצר הקבלה בין מועדי החיוב של הלווים (להלן – **מועד הפירעון לזוכה**) למועדי העברת הכספים למזמין (להלן – **מועד ההעברה התקופתי למזמין**), כאמור בסעיף 5.1 להלן. ההפרש בין מועד הפירעון לזוכה למועד ההעברה התקופתי למזמין לא יעלה על שני ימי עסקים.
- 3.4.3. פריסת לוח הסילוקין כאמור לעיל תבצע בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת הודעת התשלום.
- 3.4.4. העברת לוח הסילוקין שייפרס כאמור לעיל לידי הלווה.
- 3.4.5. הזוכה יודא באופן שוטף כי סך לוחות הסילוקין שנפרסו בפועל אינו חורג ממסגרת ההלוואות שאושרה. במידה ונמצאה חריגה כאמור על הזוכה לדווח מיידית בכתב למזמין.

#### 3.5. גביית החזרי ההלוואות

- 3.5.1. הזוכה מתחייב לפעול לגביית תשלומי החזר ההלוואות בהתאם ללוחות הסילוקין שנפרסו בגין אותן הלוואות. הזוכה יפעל לגביית כל הלוואה או חלק מהלוואה, קרן וריבית וריבית פיגורים, (להלן – **"החזרי ההלוואה"**), שמועד פירעונם הגיע ולא נפרע על ידי הלווה.
- 3.5.2. פעולות הגבייה כאמור יכללו, בין היתר, משלוח הודעות חיוב בהתאם למועדי פירעון ההלוואות, וכל פעולה הנדרשת לגביית החוב, והכול במיומנות, נאמנות, זהירות ומקצועיות, כפי שהזוכה נוהג לגבי הלוואות אשר ניתנות על ידו ממקורותיו, על אחריותו וסיכונו.
- 3.5.3. פירעון מוקדם של הלוואה (כולה או חלקה) על ידי הלווה:
- 3.5.3.1. פירעון מוקדם יתבצע בכפוף לאישור המזמין בכתב ומראש.
- 3.5.3.2. עמלת פירעון מוקדם למזמין, ככל שתיקבע בתנאי ההלוואה, תועבר למזמין מידי הלווה באמצעות הזוכה, במועד הפירעון.
- 3.5.3.3. במקרה של פירעון מוקדם הזוכה יהיה זכאי לתשלום בשיעור של 15% מהמרווח בגין ההלוואה או חלק ההלוואה הנפרע כאמור.

## 3.5.3.4. מחיקת חוב על ידי המזמין –

- 3.5.3.4.1. החלטה על מחיקת חוב של לוואי יכולה להיעשות רק על פי החלטת המזמין שניתנה בכתב בלבד.
- 3.5.3.4.2. במקרה של מחיקת חוב בגין הלוואה כאמור לא תשולם לזוכה תמורה (מרווח) בגין יתרת ההלוואה שנמחקה.
- 3.5.3.4.3. לעניין הוצאות גבייה שהוציא הזוכה בקשר עם ההלוואה שנמחקה מתחייב המזמין לשלם לזוכה החזר הוצאות גבייה כאמור, בכפוף לאישור שניתן לאותן הוצאות לפי סעיף 3.6.5 להלן.

## 3.6. גביית הלוואות בפיגור

- 3.6.1. במידה שהלוואה פיגרה בתשלום החזר הלוואה, יישא החוב ריבית פיגורים כפי שנקבע במסמכי ההלוואה, והזוכה יפעל לגבייתו, כפי שהזוכה נוהג לגבי חובות בפיגור לעניין הלוואות אשר ניתנות על ידו ממקורותיו, על אחריותו וסיכונו. במידה והמרווח שהוגש במסגרת ההצעה גבוה מ-0 יקבל הזוכה את המרווח שנקבע גם על ריבית הפיגורים או סך של 15% מריבית הפיגורים ששולמה הגבוה מבין השניים, במידה והמרווח בגובה 0, יקבל הזוכה סך של 15% מריבית הפיגורים ששולמה.
- 3.6.2. שבוע לאחר התהוות הפיגור ידווח הזוכה בכתב למזמין על החוב בפיגור.
- 3.6.3. סכום הפיגור לרבות ריבית הפיגורים שהתווספה, בניכוי הוצאות הגבייה שנקפו ליתרת החוב בפיגור, יועבר למזמין ביום העסקים הראשון שלאחר יום העברת הכספים על ידי הלוואה.
- 3.6.4. הזוכה יפעל לגביית החובות בפיגור בהתאם להוראות המפקח על הבנקים או רשות שוק ההון, לפי העניין, ובהתאם לנוהלי הזוכה. נהלי הזוכה לגביית חובות שבפיגור, בקשר עם ההלוואות נשוא מכרז זה, יאושרו בכתב ומראש על ידי המזמין.
- 3.6.5. יובהר כי רק הוצאות הגביה הנובעות מטיפול משפטי חיצוני, הוצל"פ, חקירות יכולת והגשת תביעות משפטיות ייזקפו ליתרת החוב שבפיגור (אלא אם החליט המזמין אחרת), בכפוף לאישור בכתב ומראש של המזמין. יחד עם זאת, הזוכה יהיה רשאי לפנות בכתב למזמין לקבלת אישורו, שיינתן על פי שיקול דעתו הבלעדי, לזקיפת הוצאות חריגות נוספות בקשר עם גביית החוב.
- 3.6.6. המזמין רשאי לבצע הליכי גבייה, בתאום עם הזוכה, במקום או בנוסף להליכי הגבייה שמבצע הזוכה.
- 3.6.7. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, חובת הוכחת מיצוי הליכי הגבייה מוטלת על הזוכה.
- 3.6.8. מובהר בזאת, כי התמורה שתועבר לזוכה בגין גביית החוב שבפיגור תהיה בגובה המרווח המוגדר כשיעור יתרת קרן ההלוואה במועד הפירעון בפועל וכי הזוכה לא יהיה רשאי לגבות מרווח בגין ריבית הפיגורים המשולמת.

## 3.7. העברת הכספים שנגבו למזמין

- 3.7.1. הזוכה יעביר את כלל הכספים בגין החזרי ההלוואות הנגבים למזמין, אחת לחודש.
- 3.7.2. העביר הלוואה את החזר ההלוואה שלא במועד הפירעון לזוכה, יעביר הזוכה את כספי החזר כאמור למזמין עד שני ימי עסקים ממועד הפירעון לזוכה.
- 3.7.3. פיגר הזוכה בהעברת הכספים, כאמור, פיגור של עד 13 ימי עסקים - ישא הסכום ריבית בגין איחור וזאת החל מהמועד שבו היה על הזוכה להעביר את הסכום ועד למועד העברת הסכום בפועל.

3.7.4. פיגר הזוכה בהעברת הכספים, פיגור העולה על 13 ימי עסקים - ישא הסכום ריבית פיגורים וזאת החל מהמועד שבו היה על הזוכה להעביר את הסכום ועד למועד העברת הסכום בפועל.

### 3.8. דיווח, בקרה ופיקוח

3.8.1. דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו על פי ההסכם - אחת לחודש, תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הזוכה למזמין דיווח בהתאם לדרישות הממשק בנספח א'1' למפרט השירותים, וכמפורט להלן. המזמין יהיה רשאי לשנות, מעת לעת את דרישות הממשק, בתיאום מראש עם הזוכה.

3.8.2. דיווח חודשי לגבי יתרות - ITROT - תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש יעביר הזוכה במכרז למזמין דו"ח אשר ירכז את יתרות ההלוואות הנמצאות בשלבי גבייה בפורמט המצורף בנספח א'1' לפרק זה.

3.8.3. דיווח חודשי לגבי פריסה (תחזית) - PRISA - תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש יעביר הזוכה במכרז למזמין דו"ח אשר ירכז את הפריסה (תחזית) של ההלוואות השונות, בפורמט המצורף בנספח א'1' לפרק זה.

3.8.4. דיווח חודשי לגבי גבייה - GVIA - תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש יעביר הזוכה במכרז למזמין דו"ח אשר ירכז את סטטוס ההלוואות הנמצאות בשלבי גבייה ואת נתוני התקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, בפורמט המצורף בנספח א'1' לפרק זה.

3.8.5. דיווח חודשי לגבי ביצועים - BIZUA - תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש יעביר הזוכה במכרז למזמין דו"ח ביצועים של ההלוואות השונות, בפורמט המצורף בנספח א'1' לפרק זה.

3.8.6. דיווח חודשי בדבר הלוואות בסיכון - תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש יעביר הזוכה במכרז דיווח למזמין על כל הלוואה בסיכון, כמפורט בסעיף 7. הדיווח יכלול את פרטי הלווה ואת תנאי ההלוואה, את סיבת הצפי לאי תשלום, את השינוי בדירוג של הלווה, ככל שקיים, ואת המלצת נותן האשראי לאופן הפעולה.

3.8.7. דיווח רבעוני על מצב הלוואות אחרות של הלווים - הזוכה יעביר תוך 10 ימי עסקים מסיום כל רבעון למזמין דו"ח מצב הלוואות אחרות של הלווה, הכולל את כלל ההלוואות של הלווה (לרבות הלוואות שאינן במסגרת מכרז זה) או על פי דרישת המזמין, בכפוף לכל דין, ללא מידע סודי של הזוכה ובהסכמת הלווה. הדו"ח יכלול נתוני יתרות, פיגורים וכל מידע נוסף שיידרש ע"י המזמין, בפורמט אקסל כפי שיוגדר ע"י המזמין.

3.8.8. דיווח חודשי לגבי מרווח הריבית הנגבה - במידה והמרווח שהוגש במסגרת ההצעה הזוכה גבוה מ-0, ימסור הזוכה למזמין מידע מלא בממשק הגביה החודשי באשר למרווח הריבית שנגבה מהלווה.

3.8.9. למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדיווחים המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת, בכפוף לכל דין ובהסכמת הלווה ככל שתידרש. שינויים כאמור יהיו על חשבון הזוכה.

3.8.10. הזוכה מתחייב להמציא למזמין, עם דרישתו הראשונה, העתק של הסכמי ההלוואות וכן את כל הידיעות והפרטים שידרוש מעת לעת אודות הלוואות ובקשר אליהן. מידע כאמור, יועבר בתוך 7 ימי עסקים מיום העברת הדרישה.

3.8.11. הזוכה יעביר למזמין בתוך פרק זמן סביר כל דיווח בקשר עם הסכם זה בפורמט כפי שייקבע על ידי המזמין.

3.8.12. המזמין רשאי למנות נציג מטעמו לצורך ביצוע פיקוח ובקרה על ביצוע הוראות ההסכם והמפרט. הזוכה יעביר לנציג כאמור, לפי דרישתו ובכפוף לכל דין, כל מסמך הקשור לביצוע ההסכם, הדרוש לנציג לצורך ביצוע תפקידו, וזאת תוך 14 ימי עסקים מיום העברת הדרישה.

3.8.13. כלל הדיווחים יועברו באופן דיגיטלי, באופן שיוגדר בידי נציג המזמין הרלוונטי. עם זאת, למזמין עומדת הזכות לבקש כל עותק פיזי או מקור שתידרש לו ובאחריות הזוכה להמציא את הנדרש למזמין בתוך לא יאוחר מ-7 ימים.

### 3.9. איחוד לוחות סילוקין

3.9.1. אחת לשנה ועד ליום ה-1 במרץ בכל שנה, יבצע הזוכה איחוד של לוחות הסילוקין שנפרסו בשנה החולפת, עד לאותו מועד, לכל לווה, זאת בהתאם לאישור המזמין ולהנחיותיו.

3.9.2. בביצוע איחוד לוחות סילוקין, יפעל הזוכה בהתאם לעקרונות הבאים, והכול בכפוף לאישור המזמין או מי מטעמו:

3.9.2.1. היתרות שיאוחדו: האיחוד יתייחס לסך יתרת ההלוואות שטרם סולקו, נכון ליום האיחוד.

3.9.2.2. תקופת פריסת החוב המאוחד: תקופת הפריסה תיקבע על פי ממוצע משוקלל של יתרת תקופות ההלוואות שנותרו כאמור, כאשר משקלה של כל תקופת הלוואה יהיה על פי סך יתרת אותה הלוואה, מתוך סך יתרת ההלוואות.

3.9.2.3. ריבית על החוב המאוחד: הריבית תיקבע על פי ממוצע משוקלל של כל הריביות על ההלוואות שנותרו, כאשר משקלה של כל ריבית יהיה על פי סך יתרת אותה הלוואה, מתוך סך יתרת ההלוואות.

3.9.2.4. תקופת הגרייס בגין החוב המאוחד: תקופת הגרייס תיקבע על פי ממוצע משוקלל של יתרת תקופות הגרייס שנותרו כאמור, כאשר משקלה של כל תקופת גרייס יהיה על פי סך יתרת אותה הלוואה, מתוך סך יתרת ההלוואות.

3.9.2.5. בטוחות בגין החוב המאוחד: לא יהיה באיחוד כאמור כדי לשנות מהבטוחות שבהן מחויבים הלווים בגין כל הלוואה.

3.9.3. מובהר בזאת, כי הזוכה אינו זכאי לתמורה כלשהי בגין ביצוע האיחוד. כמו כן, לא יראו בביצוע האיחוד פירעון מוקדם של ההלוואה על ידי הלווה, ולא יהיה בכך כדי לזכות את הזוכה בכל תשלום שהוא.

### 3.10. הסבת מסגרת הלוואות או לוחות סילוקין

3.10.1. הסבת מסגרת הלוואות או לוחות סילוקין שנפרסו בפועל, מידי לווה אחד ללווה אחר, תבוצע על פי הודעת המזמין בכתב, ולפי שיקול דעתה הבלעדי.

3.10.2. במקרה כאמור, עם קבלת הודעת המזמין על ביצוע הסבה, יפעל הזוכה בקשר עם הלווה החדש בהתאם לכל האמור במפרט זה, כאילו ניתן לו אישור מסגרת הלוואה חדשה. בכלל זה הזוכה יבצע את כל הפעולות הנדרשות בקשר עם פתיחת מסגרת הלוואה ופריסת לוחות סילוקין.

3.10.3. מובהר בזאת, כי הזוכה אינו זכאי לתמורה כלשהי בגין ביצוע ההסבה. כמו כן, לא יראו בביצוע ההסבה פירעון מוקדם של ההלוואה על ידי הלווה המקורי, ולא יהיה בכך כדי לזכות את הזוכה בכל תשלום שהוא.

### 3.11. נורמות שירות

- 3.11.1. הזוכה ימנה מנהל פרויקט מטעמו לעניין מתן שירותי ניהול הלוואות מתקציב המדינה, בהתאם להסכם. מנהל זה יהיה זמין טלפונית בכל יום עסקים מהשעה 08:00 ועד השעה 19:00.
- 3.11.2. הזוכה מתחייב להדריך את עובדיו העוסקים במתן שירותי ניהול הלוואות מתקציב המדינה ברמה הנדרשת ליישומן של ההסכם באיכות שירות גבוהה, במקצועיות ובמיומנות.
- 3.11.3. הזוכה יבטיח כי במשך כל תקופת ההסכם יהיו בידיו כל אמצעי המחשוב והציוד הנדרש לצורך יישומן המלא והמקצועי של ההסכם, באיכות שירות גבוהה.
- 3.11.4. הזוכה יבטיח שמירה על כל הנתונים והמידע הקשור במתן השירותים על פי ההסכם, גיבוי, תיעודו וחסינו, כנדרש על פי כל דין וההסכם. זאת, בין אם הנתונים או המידע שמורים בכתב, אלקטרונית, מגנטית או בכל צורה אחרת.
- 3.11.5. הזוכה ייתן שירותים פרונטליים למזמין וללווים בהתאם למכרז זה בפריסה גיאוגרפית נאותה שתכלול לכל הפחות סניפים בצפון, במרכז ובדרום. הפריסה הגיאוגרפית תלויה באישור המזמין.
- 3.12. הלוואות קיימות שניתנו טרם בחירת זוכה במכרז זה
- למען הסר ספק יובהר ויודגש כי הלוואות פעילות שניתנו לרשויות מקומיות, תאגידי מים וביוב ורשויות בהבראה, טרם בחירת זוכה במכרז זה, אינן נכללות במסגרת השירותים נשוא מכרז זה.

#### 4. הכנה למתן השירותים

על הזוכה במכרז להיערך למתן כל השירותים הנדרשים במכרז על כל נספחיהם, ובפרט הממשק כמפורט בנספח א'1, ובהתאם לדוגמת תרשימי זרימה למתן השירותים כמפורט בנספח א'2 (יתכן ובמהלך תקופת ההתקשרות יחולו שינויים בממשקים או באופן העברתם, הכל על פי שיקול דעת בלעדי של המזמין) לכל המאוחר עד לתום 12 שבועות מיום חתימת הסכמי ההתקשרות, ההתקשרות בפועל תחל לאחר העמדת מערכת פעילה כנדרש ובהתאם לשיקול דעת המזמין.

#### 5. שיעור הריבית הממוצעת להלוואה

שיעורי הריבית להלוואות שיינתנו יהיו בהתאם להחלטת החשב הכללי והנחיותיו מעת לעת. יובהר ויודגש כי החשב הכללי, רשאי על פי שיקול דעתו הבלעדי להחליט על מנגנון ושיעורי הריבית.

#### 6. הסכם הלוואה

- 6.1. תנאי הלוואה ייקבעו בהסכם הלוואה בין הלווה לבין נותן האשראי. הסכם הלוואה יהיה בין נותן האשראי והלווה בלבד.
- 6.2. נוסח הסכם הלוואה יובא לאישור המזמין בטרם מתן הלוואות ללווים.
- 6.3. טרם העמדת הלוואה יחתום הלווה בפני נותן האשראי על מסמך ויתור סודיות נותן האשראי כלפי המזמין או מי מטעמו בהתאם לנוסח שיקבע או יאושר ע"י המזמין. נותן האשראי יצרף את מסמך ויתור הסודיות כאמור להסכם הלוואה, אשר יהווה חלק בלתי נפרד ממנו. פטור מהחתמה על מסמך ויתור סודיות ינתן בכפוף לאישור המזמין מראש ובכתב.
- 6.4. העברת כספי הלוואה תעשה תוך תוך שלושה ימי עסקים לכל היותר ממועד מילוי כל הדרישות בהתאם למסמכי הלוואה והביטחונות וקבלת כספי הלוואה מהמזמין.

**7. הלוואות בסיכון**

- 7.1. במצב בו הלוואה אינה משולמת כסדרה או במצב בו נותן האשראי צופה כי הלוואה לא תשולם כסדרה או שנותן האשראי סבור שההלוואה נמצאת בסיכון מסיבה אחרת כלשהי (בסעיף זה - **"הלוואה בסיכון"**), ידווח נותן האשראי על כך למזמין.
- 7.2. נותן האשראי ידווח למזמין על כל הלוואה בסיכון כאמור באופן מרוכז אחת לרבעון. הדיווח יכלול את פרטי הלווה ואת תנאי ההלוואה ואת סיבת הצפי לאי תשלום.

**8. הסדרי חוב**

- 8.1. 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.
- 8.2. ככל שהסדר החוב יאושר על ידי המזמין, ייערך הסכם הלוואה חדש בין נותן האשראי ללווה בהתאם לאמור בסעיף 6 לעיל.

**9. הלוואות בפיגור**

- 9.1. במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה ולא סולקו התשלומים על חשבון הקרן או הריבית באופן מלא במועד שנקבע תשלומם, תוגדר ההלוואה כהלוואה בפיגור (להלן - **"הלוואה בפיגור"**).
- 9.2. נותן האשראי ינקוט בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט נותן האשראי אילו היה החוב באחריותו בלבד. יובהר כי ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נותן האשראי ללווה (הלוואות שתועמדה באחריות הזוכה לאחר מועד הזכיה במכרז זה), תהיה קדימות לפירעון ההלוואות מתקציב מדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כפי שיעור חלק החוב הקיים ללווה (פארי-פאסו). במידה והחוב נגבה ע"י עיקול המחאת זכות של מענק איזון, תהיה קדימות לפירעון ההלוואה מתקציב המדינה באופן מוחלט.

**10. הליכי גבייה****הליכי הגבייה לפי מכרז זה יבוצעו אך ורק לאחר קבלת אישור המזמין ובהתאם למפורט להלן:**

- 10.1. נותן האשראי ייצג את המזמין בניהול הליכי הגבייה מול החייבים, וזאת באופן המקובל אצל נותן האשראי להתנהלות מול חייבים. ככל שיידרש, יחתום המזמין לצורך כך על ייפויי כוח לייצוג המזמין על ידי עורכי דין המייצגים את נותן האשראי.
- 10.2. ככל שנדרש לפנות ללשכת ההוצאה לפועל במסגרת ניהול הליכי גבייה בהלוואה, יגיש נותן האשראי את דרישת החוב, יפתח וינהל את תיק ההוצאה לפועל כנגד החייב, בשמו של המזמין ובגובה סכום ההלוואה שמומש. תביעה זו תוגש בנפרד מדרישות החוב אשר יגיש נותן האשראי כנגד החייב בגין הלוואות של נותן האשראי לחייב.
- 10.3. אחת לתקופה ובתדירות שלא תפחת מאחת לחודש, יבדוק נותן האשראי את הפרסומים אודות צווים לפתיחת הליכים, הפטרים וצווים לשיקום כלכלי שפורסמו באתר האינטרנט של משרד המשפטים מכוח חוק חדלות פירעון על ידי הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי (להלן: **"הממונה"**), כנגד לוויים בהלוואות. במקרה שימצאו לוויים שמתנהל נגדם הליכים כאמור יגיש תביעת חוב לנאמן שמונה עם מתן

- הצו לפתיחת הליכים (להלן: "הנאמן"), במסגרת הזמן הקצוב אשר נקבע לכך. בנוסף, יעביר נותן האשראי למזמין את רשימת אותם החייבים אשר זוהו במסגרת הבדיקה כאמור, בתדירות ובפורמט שייקבע.
- 10.4. מבלי לגרוע מהאמור ומאחריות הזוכה לפעול במסגרת הליכי גבייה כמפורט במכרז זה, יתכן והליכי הגבייה יבוצעו בדרך של קיזוז מכספים המועברים לזוכה על ידי המזמין.
- 10.5. המזמין יישא במלוא ההוצאות המשפטיות הנובעות מביצוע הליכים לפי סעיפים 10.2 ו-10.3 לעיל, בהתאם לשיעורים הקבועים בהסכם ההלוואה. ככל שהליכי הגבייה ננקטים על ידי עורכי דין חיצוניים עבור נותן האשראי, ישלם המזמין לנותן האשראי את ההוצאות המשפטיות לפי אותם מגנוני תשלום המקובלים במסגרת ההתקשרות הרגילה של נותן האשראי עם אותם עורכי דין חיצוניים. יובהר כי תוך ארבעה שבועות ממועד תחילת ההתקשרות, יעביר נותן האשראי מסמך הסוקר את מגנוני ההתקשרות שלו עם עורכי הדין החיצוניים לצרכי גבייה, לרבות מגנוני תשלום ותעריפים כנדרש לעיל.
- 10.6. המזמין ישתתף בהוצאות משפטיות אשר הוצאו בפועל ואשר הומצאה כנגדן חשבונית ספציפית, או יוחסו על ידי בא כוח נותן האשראי לתיק הספציפי בצירוף התחייבותו כי הסכום שולם על ידי נותן האשראי או ישולם בוודאות בעתיד.
- 10.7. לצורך הפסקת הליכי גבייה וסגירת התיק, יידרש נותן האשראי להגיע למיצוי הליכי גבייה כנגד החייב.
- 10.8. חלפה תקופה של שבע שנים מיום העמדת החוב לפירעון. עם הגעה למיצוי הליכי גבייה, יפנה נותן האשראי בכתב למזמין ויבקש את הסכמתו לסגירת תיק ההלוואה. לפניית נותן האשראי יצורפו אסמכתאות לעניין הליכי הגבייה שננקטו כנגד הלווה.
- 10.9. במקרה בו לא הגיע נותן האשראי למיצוי הליכי גבייה, באפשרותו לפנות למזמין בבקשה לסגירת תיק ההלוואה **מטעמי חוסר כדאיות כלכלית** בהמשך הליכי גבייה. במקרה כזה יקבע המזמין האם ניתן לסיים את הליכי הגבייה, לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 10.10. ככל שסכום ההוצאות המשפטיות במסגרת הליכי הגבייה, מגיע לשיעור של 30% מיתרת החוב המשוערך כלפי המזמין, יפנה נותן האשראי את תשומת לב המזמין לכך, בתוספת המלצתו לעניין הכדאיות הכלכלית בהמשך הליכי גביית החוב.
- 10.11. יובהר, כי המזמין רשאי להורות לנותן האשראי על הפסקת הליכי הגבייה וסגירת תיק ההלוואה, לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 10.12. יובהר, כי על אף האמור בפרק זה, יוכל המזמין להורות לנותן האשראי על העברת הטיפול בתהליכי הגבייה שנעשו בשמו ועבורו, אל המזמין או אל גורם מטעמו. במקרה כזה, יעביר נותן האשראי אל המזמין או מי מטעמו את המידע המלא לגבי הליכי הגבייה, בהתאם לאופי ההליך ובפורמט שייקבע, ויחתום על כל אישור או מסמך אשר יידרשו לצורך העברת הטיפול בתהליכי הגבייה אל המזמין או מי מטעמו.
- 10.13. אחת לחודש יעביר נותן האשראי למזמין את התקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, להם זכאי המזמין כמפורט לעיל.

## נספח א'1' למפרט

## ממשק - מבנה קובץ יתרות

1. נוהל מתן שמות לממשקים

הזוכה יעביר ממשק כקובץ TXT

קובץ TXT הינו קובץ הנוצר ממערכת ממוחשבת, ללא התערבות ידנית (פרוט מבנה הקבצים להלן).

אופן מתן שמות לקבצי TXT בממשק:

הזוכה יעביר את המידע באמצעות ממשק ControlM MFT B2B של חברת BMC. משרד האוצר שומר את הזכות לבקש שינוי של תשתית העברת הקבצים בהתאם לכלים שייבחרו עם מעבר ממשלת ישראל לענן "נימבוס". השינוי יבוצע על חשבונו של הזוכה וללא זכאות לפיצוי כספי.

ssss\_NEW\_bb\_yymm\_n.TXT

או בסיומת

ssss\_NEW\_bb\_yymm\_n.DAT

כאשר:

sssss – שם הממשק (BIZUA,GVIA,PRISA,ITROT)

NEW -- מציין שמדובר בממשק במבנה החדש

bb -- קוד הבנק בבנק ישראל או קוד חד-חד ערכי אחר לגופים פיננסיים חוץ בנקאיים

yy -- שנת ממשק

mm -- חודש ממשק

TXT/DAT -- קבוע

n -- מספר משלוח. (י' – למשלוח ראשון, '1' – להשלמות או לקבלת

ממשקים ממחלקות נוספות בבנק. לפרוט נוסף- בפרק 5)

מבנה שמות הקבצים:

- ITROT\_NEW\_bb\_yymm\_n.TXT ממשק יתרות
  - PRISA\_NEW\_bb\_yymm\_n.TXT ממשק פריסה (תחזית)
  - GVIA\_NEW\_bb\_yymm\_n.TXT ממשק גביה
  - BIZUA\_NEW\_bb\_yymm\_n.TXT ממשק ביצועים
- (כאשר bb יוחלף בקוד המתאים)

לדוגמא: בנק שהקוד שלו 54 יעביר קבץ יתרות לחודש ינואר 2011 בשם

ITROT\_NEW\_54\_1101\_0.TXT

ואם ירצה להוסיף נתוני דווח של יתרות לאותו החודש ישלח קובץ בשם

ITROT\_NEW\_54\_1101\_1.TXT

## 2. מבנה הממשקים מסוג TXT

### 2.1. מבנה ממשק יתרות ( ITROT\_NEW\_BB\_YYMM\_N.TXT )

להלן המבנה הנדרש :

#### 2.1.1. רשומת כותרת

| עמודות | תיאור נתון                           | מבנה         | ביאור                                 |
|--------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| 1-10   | תאריך הפקת הקובץ                     | DD/MM/YYYY   | תאריך יצירת הקובץ בבנק                |
| 11-12  | קוד בנק (בבנק ישראל)                 | CHAR(2)      |                                       |
| 13-14  | ריק                                  | CHAR(2)      |                                       |
| 15-24  | תאריך דיווח – תאריך סוף חודש         | DD/MM/YYYY   |                                       |
| 25-40  | סה"כ יתרות קרן נומינליות לתחילת חודש | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 41-56  | סה"כ יתרות קרן נומינליות לסוף חודש   | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 57-72  | סה"כ יתרות קרן משוערכות לסוף חודש    | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 73-231 | ריק                                  |              |                                       |

## 2.1.2. שורות נתונים

| עמודות  | תיאור נתון                             | מבנה         | ביאור                                                                 |
|---------|----------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1-13    | מספר הסכם(מספר פיקדון באוצר) **        | CHAR(13)     |                                                                       |
| 14-20   | שיעור ריבית **                         | NUMBER(7,4)  | לא חובה                                                               |
| 21-27   | אחוז עמלה **                           | NUMBER(7,4)  | אין שני אחוזי עמלה להסכם                                              |
| 28-43   | יתרה קרן נומינלית לתחילת חודש          | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 44-59   | הלוואות חדשות (ביצועים נטו)            | NUMBER(15,2) | סה"כ הלוואות חדשות שנתנו בניכוי ביטולים, מחיקות וכדומה, בתקופת הדיווח |
| 60-75   | יתרת ריבית לסילוק(ריבית צבורה משוערכת) | NUMBER(15,2) | הריבית שחייבים בתאריך הדיווח                                          |
| 76-91   | תשלומי קרן נומינליים (גבית קרן)        | NUMBER(15,2) | כולל פירעון מוקדם                                                     |
| 92-107  | פירעונות מוקדמים (קרן בלבד)            | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 108-123 | יתרה קרן לסוף חודש (נומינלית)          | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 124-139 | יתרה קרן משוערכת לסוף חודש             | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 140-155 | פיגורי קרן מצטברים (נומינליים)         | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 156-171 | פיגורי ריבית מצטברים (נומינליים)       | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 172-187 | סה"כ הפרשי הצמדה בפיגור מצטבר          | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 188-203 | ריבית פיגורים על חוב שבפיגור           | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 204-219 | יתרת ריבית לסילוק נומינלית             | NUMBER(15,2) |                                                                       |
| 220-228 | לווה סופי (מספר עוסק מורשה) ****       | CHAR(9)      |                                                                       |
| 229-231 | מטבע דיווח                             | CHAR(3)      | USD=דולר, ILS=שקלים, וכדומה                                           |

## 2.2. ממשק פריסה (תחזית) (PRISA\_NEW\_BB\_YYMM\_N.TXT)

## 2.2.1. רשומת כותרת

| עמודות  | תיאור נתון                   | מבנה         | ביאור                                 |
|---------|------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| 1-10    | תאריך הפקת הקובץ             | DD/MM/YYYY   | תאריך יצירת הקובץ בבנק                |
| 11-12   | קוד בנק (בבנק ישראל)         | CHAR(2)      |                                       |
| 13-14   | ריק                          | CHAR(2)      |                                       |
| 15-24   | תאריך דיווח – תאריך סוף חודש | DD/MM/YYYY   |                                       |
| 25-40   | סה"כ תשלומי קרן              | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 41-56   | סה"כ תשלומי הצמדת קרן        | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 57-72   | סה"כ תשלומי ריבית            | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 73-88   | סה"כ תשלומי הצמדת ריבית      | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 89-104  | סה"כ תשלומי עמלה             | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 105-122 | ריק                          |              |                                       |

## 2.2.2. שורות נתונים

| עמודות  | תיאור נתון                        | מבנה         | ביאור                       |
|---------|-----------------------------------|--------------|-----------------------------|
| 1-13    | מספר הסכם (מספר פיקדון) **        | CHAR(13)     |                             |
| 14-20   | שיעור ריבית להסכם (פיקדון) **     | NUMBER(7,4)  |                             |
| 21-30   | תאריך תשלום (תאריך פירעון) (*) ** | DD/MM/YYYY   |                             |
| 31-46   | גבית קרן                          | NUMBER(15,2) |                             |
| 47-62   | הצמדת קרן                         | NUMBER(15,2) |                             |
| 63-78   | תשלום ריבית                       | NUMBER(15,2) |                             |
| 79-94   | הצמדת ריבית                       | NUMBER(15,2) |                             |
| 95-110  | תשלום עמלה                        | NUMBER(15,2) |                             |
| 111-119 | לווה סופי ****                    | CHAR(9)      |                             |
| 120-122 | מטבע דיווח                        | CHAR(3)      | USD=דולר, ILS=שקלים, וכדומה |

\* **תאריך פירעון (כולל חודש הדיווח)** – בחודש הדיווח, תאריך פירעון מדויק. בשנה נוכחית ובשנה הבאה תאריך פירעון לסוף חודש, לאחר מכן ארבע שנים נוספות תאריכי סוף שנה בלבד, והשאר בשורה אחת עם תאריך פירעון 31/12/2999.

\*\* שדות מפתח, שדות חובה

\*\*\*\* שדה מפתח, שדה חובה רק בנושאים הבאים:

קיבוצים, מושבים, רשויות מקומיות, מפעלים, חברות, מחקר ופיתוח.

2.3. ממשק גביה (GVIA\_NEW\_BB\_YYMM\_N.TXT)

בפרוט יש הפניה לטבלאות עזר שונות לקביעת תוכן השדה.  
 כאשר בשדה יש הפניה לטבלת עזר ובביאור מופיע ערך – יש להכניס לשדה את הערך שבביאור.  
 כאשר אין ערך בביאור – יילקחו הנתונים מטבלת העזר בהתאם למספר הטבלה.

2.3.1. רשומת כותרת

| עמודות | תיאור נתון             | מבנה       | מס' טבלת עזר | ביאור    |
|--------|------------------------|------------|--------------|----------|
| 1      | סוג רשומה              | CHAR(1)    | 1            | M =      |
| 2-3    | קוד בנק                | CHAR(2)    |              |          |
| 4      | ריק                    | CHAR(1)    |              |          |
| 5-14   | תאריך תחילת תקופת דווח | DD/MM/YYYY |              |          |
| 15-24  | תאריך גמר תקופת דווח   | DD/MM/YYYY |              |          |
| 25-34  | תאריך הכנת תחזית גביה  | DD/MM/YYYY |              | לא חובה. |
| 35-44  | תאריך הכנת הקובץ בבנק  | DD/MM/YYYY |              |          |
| 45-47  | מספר הודעות זיכוי      | NUMBER(3)  |              |          |
| 48-208 | ריק                    |            |              |          |

כל השדות הנם שדות חובה אלא אם כן מצוין אחרת.

## 2.3.2. הודעת זיכוי

| עמודות  | תיאור נתון                              | מבנה         | מס' טבלת עזר | ביאור                                      |
|---------|-----------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------|
| 1       | סוג רשומה<br>**                         | CHAR(1)      | 1            | Z =                                        |
| 2-11    | תאריך ערך<br>**                         | DD/MM/YYYY   |              | תאריך גביה בפועל                           |
| 12      | נושא גביה<br>**                         | CHAR(1)      | 2            |                                            |
| 13-28   | סה"כ תקבול                              | NUMBER(15,2) |              | סה"כ תקבול = סה"כ גביה נטו (פרט למשכנתאות) |
| 29-44   | סה"כ גביית קרן                          | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |
| 45-60   | סה"כ גביית ריבית                        | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |
| 61-76   | סה"כ גביית הצמדת קרן                    | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |
| 77-92   | סה"כ גביית הצמדת ריבית                  | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |
| 93-108  | סה"כ גביית ריבית פיגורים                | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |
| 109-124 | סה"כ גביה נטו (בניכוי עמלה/מרווח ריבית) | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |
| 125-140 | סה"כ גביית עמלה/מרווח ריבית             | NUMBER(15,2) |              | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים      |

|                                                                                                                                                                             |  |              |                     |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------|---------------------|---------|
| של הגביה (לתכנון עתידי)                                                                                                                                                     |  | NUMBER(15,7) | שער/מדד             | 141-156 |
| רלוונטי רק במשכנתאות (לפיצול תאריכי גביה שונים) במידה ויש כמה הודעות השייכות לאותה קבוצת דיווח – יש לשים *** בסימן. ואם יש יותר מקבוצה אחת – יש למספר כל קבוצה נוספת בנפרד. |  | CHAR(1)      | סימן קבוצה (בשיכון) | 157     |
| לתכנון עתידי                                                                                                                                                                |  | CHAR(10)     | אסמכתא              | 158-167 |
| ILS=שקלים, USD=דולר וכדומה                                                                                                                                                  |  | CHAR(3)      | מטבע דיווח          | 168-170 |
|                                                                                                                                                                             |  |              | ריק                 | 171-208 |

שדות מפתח, שדות חובה

\*\*

## 2.3.3. תנועות גביה

| עמודות  | תיאור נתון                    | מבנה         | מס' טבלת עזר | ביאור                                                                       |
|---------|-------------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1       | סוג רשומה **                  | CHAR(1)      | 1            | T =                                                                         |
| 2       | סוג גביה (תנועה) **           | CHAR(1)      | 3            |                                                                             |
| 3-15    | מספר הסכם (פיקדון באוצר) **   | CHAR(13)     |              |                                                                             |
| 16-28   | ריק                           | CHAR(13)     |              |                                                                             |
| 29-37   | קוד לווה (לווה סופי) ****     | CHAR(9)      |              |                                                                             |
| 38-53   | סכום קרן                      | NUMBER(15,2) |              |                                                                             |
| 54-69   | סכום ריבית                    | NUMBER(15,2) |              |                                                                             |
| 70-85   | הצמדת קרן                     | NUMBER(15,2) |              |                                                                             |
| 86-101  | הצמדת ריבית                   | NUMBER(15,2) |              |                                                                             |
| 102-117 | ריבית פיגורים                 | NUMBER(15,2) |              |                                                                             |
| 118-133 | סה"כ נטו לתשלום בניכוי עמלה   | NUMBER(15,2) |              | = סה"כ של סכומי קרן, ריבית, הצמדת קרן וריבית וריבית פיגורים, וללא סכום עמלה |
| 134-149 | סכום עמלה                     | NUMBER(15,2) |              | = סה"כ נטו לתשלום * אחוז עמלה                                               |
| 150-157 | אחוז עמלה (שיעור עמלה)        | NUMBER(7,4)  |              |                                                                             |
| 158-160 | ריק                           | CHAR(3)      |              |                                                                             |
| 161-170 | תאריך פירעון לפי לוח הסילוקין | DD/MM/YYYY   |              |                                                                             |
| 171-200 | תיאור גביה / הערות            | CHAR(30)     |              | לא חובה                                                                     |
| 201-208 | אחוז ריבית (שיעור ריבית)      | NUMBER(7,4)  |              |                                                                             |

\*\* שדות מפתח, שדות חובה

\*\*\*\* שדה מפתח, שדה חובה רק בנושאים הבאים

קיבוצים, מושבים, רשויות מקומיות, מפעלים, חברות, מחקר ופיתוח

**2.3.4. טבלאות עזר****טבלת עזר 1 - סוג רשומה:**

| שם           | קוד |
|--------------|-----|
| רשומה מובילה | M   |
| הודעת זיכוי  | Z   |
| תנועת גביה   | T   |

**טבלת עזר 2 - נושא גבייה:**

| שם                         | קוד |
|----------------------------|-----|
| שוטף על חשבון פיקדונות     | 1   |
| חייבי מיסים                | 2   |
| פירעון מוקדם               | 3   |
| שיכון במידת הגבייה         | 4   |
| דיווידנד , מיניות ותמלוגים | 5   |

**טבלת עזר 3 - סוג גבייה (סוג תנועה):**

| שם                     | קוד |
|------------------------|-----|
| גביית רגילה לפי לוח    | 1   |
| סכום בפיגור            | 2   |
| גבייה על חשבון פיגורים | 3   |
| פירעון מוקדם           | 4   |
| גבייה על חשבון קבוע    | 5   |
| כספי פריסה מחדש        | 6   |
| אחר                    | 9   |

## 2.4. ממשק ביצועים ( BIZUA\_NEW\_BB\_YYMM\_N.TXT )

## 2.4.1. רשומת כותרת

| עמודות  | תיאור נתון                   | מבנה         | ביאור                                 |
|---------|------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| 1-10    | תאריך הפקת הקובץ             | DD/MM/YYYY   | תאריך יצירת הקובץ בבנק                |
| 11-12   | קוד בנק (בבנק ישראל)         | CHAR(2)      |                                       |
| 13-14   | ריק                          | CHAR(2)      |                                       |
| 15-24   | תאריך דיווח – תאריך סוף חודש | DD/MM/YYYY   | תאריך סוף החודש עליו מדווחים          |
| 25-40   | סה"כ ביצוע שוטף              | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 41-56   | סה"כ ביטולים                 | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 57-72   | סה"כ מחיקות שוטף קרן         | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 73-88   | סה"כ מחיקות שוטף יתר         | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 89-104  | סה"כ תשלומי מחיקות וועדה קרן | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 105-120 | סה"כ תשלומי מחיקות וועדה יתר | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 121-136 | סה"כ גרירות קרן              | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 137-152 | סה"כ גרירות יתר              | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 153-168 | סה"כ פריסות קרן              | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 169-184 | סה"כ פריסות יתר              | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 185-200 | סה"כ פריסה ועדות קרן         | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 201-216 | סה"כ פריסה ועדות יתר         | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |

|         |                 |              |                                       |
|---------|-----------------|--------------|---------------------------------------|
| 217-232 | סה"כ הפחתות קרן | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 233-248 | סה"כ הפחתות יתר | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 249-264 | היוון           | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 265-280 | סה"כ ביצוע נטו  | NUMBER(15,2) | סה"כ של העמודה המתאימה בשורות הנתונים |
| 281-298 | ריק             |              |                                       |

## 2.4.2. שורות נתונים

| עמודות  | תיאור נתון                     | מבנה         | ביאור                                     |
|---------|--------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| 1-13    | מספר הסכם (מספר פיקדון) **     | CHAR(13)     |                                           |
| 14-20   | שיעור ריבית להסכם (פיקדון) **  | NUMBER(7,4)  |                                           |
| 21-30   | תאריך ביצוע **                 | DD/MM/YYYY   | תאריך ביצוע מדויק של ההלוואה בחודש הדיווח |
| 31-46   | ביצוע שוטף                     | NUMBER(15,2) | של הלוואות חדשות                          |
| 47-62   | ביטול *                        | NUMBER(15,2) | ביטול של ביצוע                            |
| 63-78   | מחיקה שוטף קרן *               | NUMBER(15,2) | מחיקות של פרטניים – הסדרים מיוחדים        |
| 79-94   | מחיקה שוטף יתר המרכיבים * (1)  | NUMBER(15,2) | מחיקות של פרטניים – הסדרים מיוחדים        |
| 95-110  | מחיקה ועדות קרן *              | NUMBER(15,2) | מחיקת הלוואות על פי החלטות הוועדות השונות |
| 111-126 | מחיקה ועדות יתר המרכיבים * (1) | NUMBER(15,2) | מחיקת הלוואות על פי החלטות הוועדות השונות |
| 127-142 | גרירה קרן                      | NUMBER(15,2) | גרירת הלוואות                             |
| 143-158 | גרירה יתר המרכיבים (1)         | NUMBER(15,2) | גרירת הלוואות                             |
| 159-174 | פריסה קרן                      | NUMBER(15,2) | פריסה מחדש של הלוואות                     |

|               |                              |              |                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------|------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 175-190       | פריסה יתר המרכיבים (1)       | NUMBER(15,2) | פריסה מחדש של הלוואות                                                                                                                                                                                           |
| 191-206       | פריסה ועדות קרן              | NUMBER(15,2) | פריסה בגין החלטות ועדה                                                                                                                                                                                          |
| 207-222       | פריסה ועדות יתר המרכיבים (1) | NUMBER(15,2) | פריסה בגין החלטות ועדה                                                                                                                                                                                          |
| 223-238       | הפחתה קרן *                  | NUMBER(15,2) | בהלוואות עומדות הקטנה של ההלוואה בהתאם להסכם ותקופת ההלוואה                                                                                                                                                     |
| 239-254       | הפחתה יתר המרכיבים * (1)     | NUMBER(15,2) | בהלוואות עומדות הקטנה של ההלוואה בהתאם להסכם ותקופת ההלוואה                                                                                                                                                     |
| 255-270       | היוון                        | NUMBER(15,2) | כל דבר שאינו מפורט למעלה המצטרף לקרן כגון ריבית                                                                                                                                                                 |
| 271-286       | סה"כ ביצועים נטו *****       | NUMBER(15,2) | =ביצוע שוטף + ביטול + מחיקה שוטף קרן + מחיקה ועדות קרן + גרירה קרן + גרירה יתר + פריסה קרן + פריסה יתר + פריסה ועדות קרן + פריסה ועדות יתר + הפחתה קרן (כאשר כל הסכומים שמקטינים את הביצוע נטו כוללים סימן (-)) |
| 287-295       | לווה סופי ****               | CHAR(9)      | שם לווה סופי+ח"פ                                                                                                                                                                                                |
| <b>עמודות</b> | <b>תיאור נתון</b>            | <b>מבנה</b>  | <b>ביאור</b>                                                                                                                                                                                                    |
| 296-298       | מטבע דיווח                   | CHAR(3)      | USD=דולר וכדומה ILS=שקלים                                                                                                                                                                                       |

\* כולל סימן (-)

\*\* שדות מפתח, שדות חובה

\*\*\*\* שדה מפתח, שדה חובה רק בנושאים הבאים

קיבוצים, מושבים, רשויות מקומיות, מפעלים, חברות, מחקר ופיתוח

(1) יתר מרכיבי הפעילות שאינם קרן (ריבית, הצמדה לקרן, הצמדה לריבית וכדו') בסכום אחד. ואם אין פעילויות שאינן קרן – לרשום 0 בשדה.

**3. אופן העברת ממשקים, בדיקה ותיקון**

הזוכה יעביר את המידע באמצעות ממשק ControlM MFT B2B של חברת BMC. משרד האוצר שומר את הזכות לבקש שינוי של תשתית העברת הקבצים בהתאם לכלים שייבחרו עם מעבר ממשלת ישראל לענן "נימבוס". השינוי יבוצע על חשבונו של הזוכה וללא זכאות לפיצוי כספי.

יש להקפיד על שמות הקבצים בהתאם לדרישות הממשק.

הזוכה יוכל לראות את הממשקים שנשלחו, לבדוק סטאטוס של ממשק, להפיק דוחות בקרה, דוחות שגויים והודעות שונות באמצעות האתר הייעודי בכתובת:

<https://stateloans.mof.gov.il>

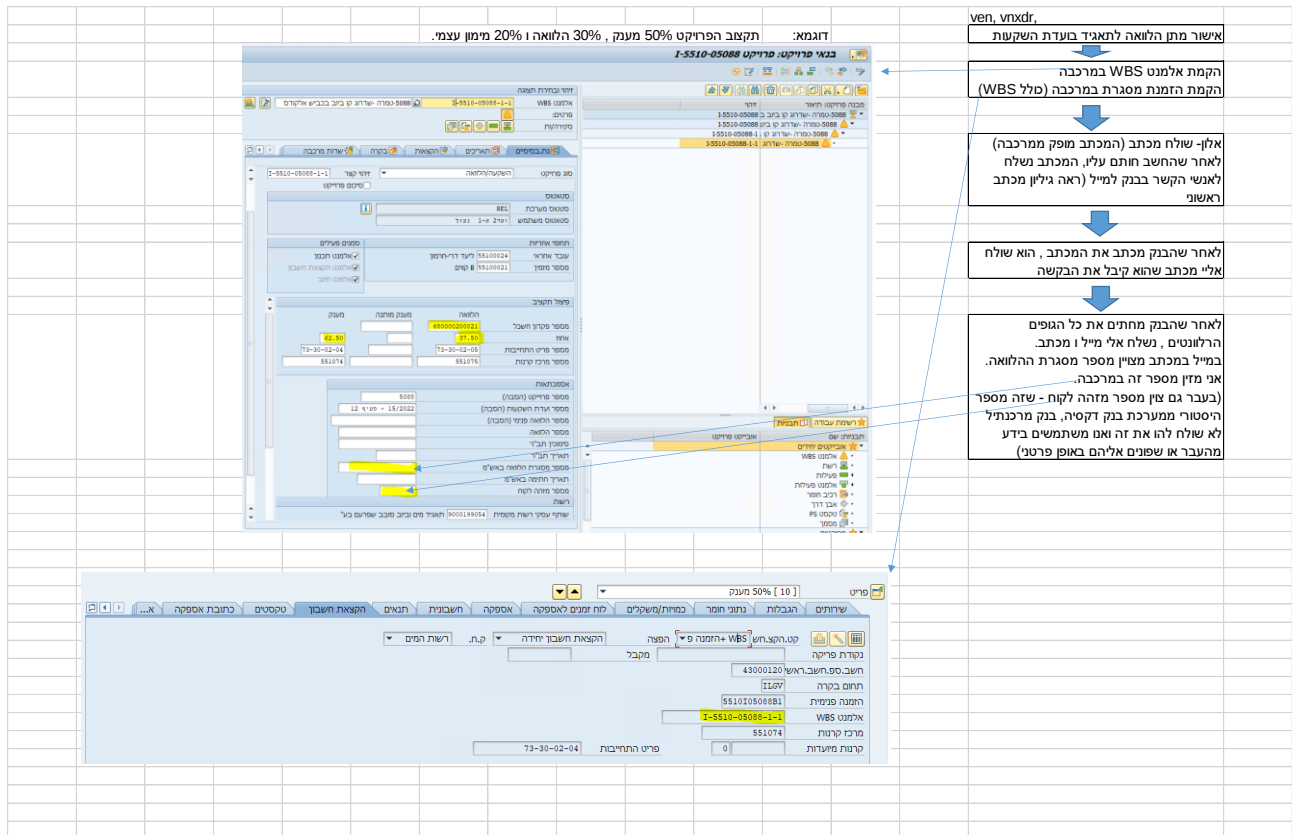
המערכת מאפשרת לגורמים השונים לשלוח ממשק נוסף לחודש הדיווח – כל עוד הממשק הקודם נמצא בסטטוס "ממתין לקליטה". במקרה כזה – יחליף הממשק החדש את הממשק הקודם (עם אותו שם). במקרים חריגים, המערכת תאפשר לשלוח ממשק נוסף - משלים – לממשק שנשלח. בשם הממשק הראשון תמיד  $n$  יהיה "0". במידה ונשלח ממשק משלים ולא מחליף – בשם הממשק יש לשנות את  $n$  ל-1.

**שים לב:** אין לשלוח ממשק מתקן עם  $n$  שונה ממה שניתן בממשק המקורי.

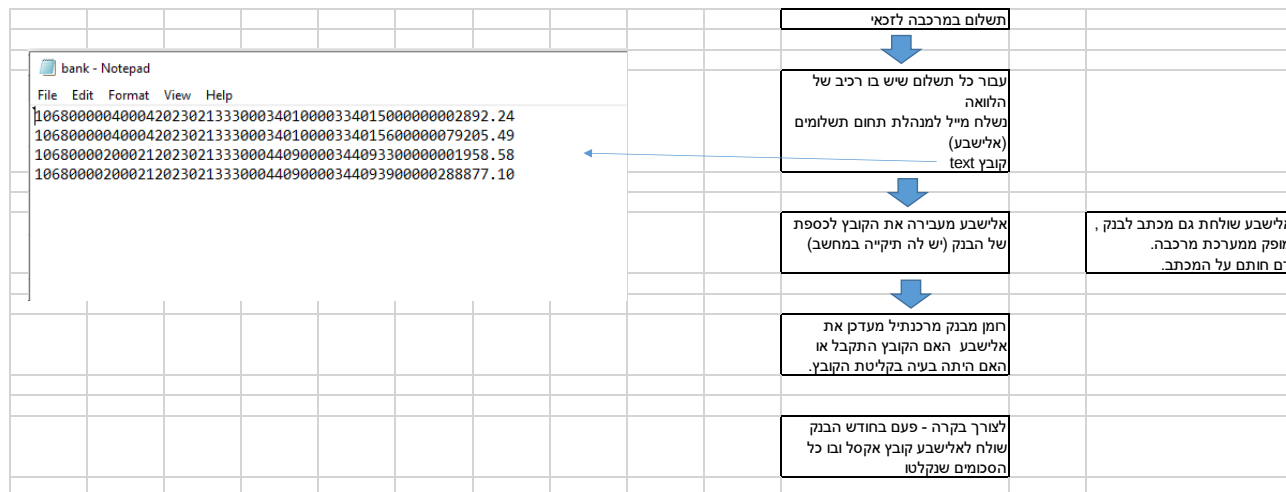
**שים לב:** בממשק משלים אין לכלול הסכמים שכבר נכללו בממשק קודם לאותו חודש.

## נספח א'2 – תרשימי זרימה לביצוע ההלוואות

### 1. הקמת הלוואה במרכבה



## 2. תזרים תשלום



## נספח ב' למפרט

## נתונים כלליים לעניין הלוואות מתקציב המדינה בארבע השנים האחרונות

נכון ליום 30.4.2023, ההלוואות הניתנות על ידי המזמין, ניתנות לתקופה של עד 25 שנה, והן צמודות מדד ונושאות ריבית בשיעור 2.66% במשק המים וביוב חלקן עם גרייס, ובשיעור של 4.7% לרשויות מקומיות בהבראה.

להלן נתונים שונים לגבי היקפי הביצוע בפועל בארבע השנים האחרונות לעניין ההלוואות:

א. היקף ההלוואות חדשות במיליוני ₪:

| הלוואות הבראה |             |            | הלוואות ביוב |              |            | שנה  |
|---------------|-------------|------------|--------------|--------------|------------|------|
| מס' לווים     | כמו הלוואות | סך הלוואות | מס' לווים    | כמות הלוואות | סך הלוואות |      |
|               |             |            | 26           | 279          | 45,074,974 | 2019 |
|               |             |            | 23           | 261          | 50,172,034 | 2020 |
| 1             | 1           | 3,000,000  | 28           | 196          | 60,092,109 | 2021 |
|               |             |            | 23           | 169          | 45,818,092 | 2022 |

**הערות:**

בשנת 2020 בוצעו מחזורים לאשראי קיים ל-5 רשויות מקומיות בסך כולל של 188,399,033 ₪ שלא נכללו בטבלה לעיל.

חלק מההלוואות שהועמדו הן בגין פרויקטים שנפתחו בשנים עברו (טרום 2019) אין בנתונים המובאים לעיל כדי לחייב את המזמין, לכל דבר ועניין, לרבות לעניין היקפי ההלוואות (סכומיהן ומספרן) שיועמדו ללווים במסגרת מכרז זה.

## **פרק ד' – הסכם התקשרות**

## הסכם התקשרות

### בין

משרד האוצר

(להלן: "המזמין" או "החשב הכללי")

### מצד אחד

### ל בין

מכתובת

(להלן: "הספק/נותן האשראי")

### מצד שני

**הואיל** והמזמין פרסם את מכרז מס' 06/2023 - לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו (להלן: "המכרז"), לקבלת השירותים המפורטים ב**פרק ג** למכרז ("השירותים");

**והואיל** והספק הגיש הצעה למכרז, כדי לספק את השירותים המבוקשים בהתאם לאמור במכרז, בהצעתו ובהסכם זה (להלן: "ההסכם");

**והואיל** ובכפוף לחתימתו על ההסכם וקיום הדרישות המפורטות במכרז, ועדת המכרזים של המזמין בחרה בספק כזוכה במכרז;

### לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:

#### 1. כללי

- 1.1. להסכם זה מצורפים הנספחים המפורטים להלן:
  - 1.1.1. **נספח א'** – פירוט השירותים (פרק ג' למסמכי המכרז);
  - 1.1.2. **נספח ב'** – חוברת ההצעה של הספק במכרז;
  - 1.1.3. **נספח ג'** – ערבות ביצוע;
  - 1.1.4. **נספח ד'** – נספח סודיות והיעדר ניגוד עניינים;
  - 1.1.5. בנוסף מסמכי המכרז והבהרות למכרז שפורסמו **באתר מינהל הרכש הממשלתי** (בהתאם לנוסח המעודכן ביותר המופיע שם), ייחשבו גם הם כמצורפים למסמכי המכרז.
- 1.2. המבוא והנספחים להסכם מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

1.3. בהסכם תהיה למונחים המשמעות המופיעה במכרז. פרשנות ההסכם על נספחיו תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז המפורשות והמשתמעות ובתכלית המכרז של אספקת הטובין והשירותים למזמין באופן מיטבי.

## 2. היקף ותקופת ההתקשרות

- 2.1. תקופת ההתקשרות לפי הסכם זה הינה למשך 5 שנים, החל מיום חתימת ההסכם. מובהר בזאת, כי כל התחייבויות הזוכה לפי ההסכם, לעניין שירותי ניהול הלוואות, ימשיכו לעמוד בתוקפן גם לאחר תום תקופת ההתקשרות לרבות האופציות ככל שימומשו, ככל שההלוואה הועמדה בפועל במהלך התקופה כאמור.
- 2.2. כל שינוי בהיקף או תקופת ההתקשרות וכן מימוש הזכות להאריך את ההתקשרות, תיכנס לתוקפה רק עם חתימה של מורשי החתימה מטעם המזמין, המפורטים בסוף הסכם זה.
- 2.3. המזמין שומר לעצמו את הזכות להאריך את תקופת ההתקשרות בעוד 3 תקופת בנות שנה או כל אחת.

## 3. התחייבויות והצהרות הספק

### 3.1. הספק מצהיר ומתחייב כי -

- 3.1.1. אין מניעה לפי כל דין להתקשרותו בהסכם.
- 3.1.2. הוא עומד בכל דרישות הדין הרלוונטיות לאספקת השירותים בהתאם להסכם.
- 3.1.3. בכל מקרה שבו יחולו שינויים בהוראות הדין, באופן המשפיע על ביצוע ההסכם, הוא יישא בעלויות של שינויים אלו.
- 3.1.4. ברשותו הניסיון, המיומנות, הידע, הכלים, המלאי וכוח האדם הדרושים למילוי חובותיו בהתאם לתנאי ההסכם והמכרז.
- 3.1.5. הוא יספק את הנדרש ממנו על פי דרישות המכרז, לשביעות רצון המזמין, ויעשה שימוש בתוכנות מחשוב מקוריות בלבד לצורך כך.
- 3.1.6. הוא לא יעשה שימוש, בעת מתן שירותים, בנתונים, תמונות, תוכנות, מסמכים וכיוצא באלה, שהוא אינו בעל הקניין הרוחני עליהם, או לחילופין בעל רשות לעשות בהם שימוש לטובת המזמין.
- 3.1.7. הוא ישתף פעולה עם המזמין וכל נציג מטעמו בכל הקשור למילוי התחייבויותיו על פי הסכם זה.
- 3.1.8. נותן האשראי יפעל בכל הנוגע להלוואות, לרבות בנתינתן, בניהולן ובגבייתן, באחריות ובמקצועיות ובהתאם למערכת ניהול הסיכונים של נותן האשראי, כפי שעל נותן אשראי סביר לנהוג בנסיבות העניין וכפי שנוהג נותן האשראי לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נותן במסגרת פעילותו השוטפת. זאת, תוך שימת דגש על אי העדפה או אבחנה, במישרין או בעקיפין, בין הלוואות הניתנות מתוקף הסכם זה להלוואות אחרות אותן הוא מעמיד.
- 3.1.9. נותן האשראי יתריע בכתב בפני המזמין במידה והוא מעריך כי הלוואות מתקציב המדינה המועמדות על ידו ישמשו לצורך פירעון הלוואות אחרות אשר הוא נותן במסגרת פעילותו השוטפת. נותן האשראי אינו רשאי להעביר, להסב, למכור, לשעבד

או להקנות זכויות כלשהן בהלוואות שיועמדו במסגרת הלוואות מתקציב המדינה, ללא אישור המזמין בכתב ומראש.

3.1.10. נותן האשראי יחזיק במשך כל תקופת ההתקשרות בכל ההיתרים והרישיונות הנדרשים על פי כל דין לניהול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה. על נותן האשראי להודיע למזמין בכל מקרה בו אחד מהאישורים או הרישיונות לא יהיו בתוקף.

3.1.11. נותן האשראי יודיע למזמין על כל שינוי שיחול בתוקף הצהרותיו (כולל הצהרותיו בשלב המכרז).

3.1.12. נותן האשראי לא יתחייב בהסכם ההלוואה בינו לבין הלווה בשמו של המזמין ולא יציג ויצהיר בשמו מצגים והצהרות.

3.1.13. נותן האשראי ישתף פעולה עם המזמין בכל הקשור למילוי התחייבויותיו על-פי הסכם זה, לרבות התחייבות לתקן, לשפר ולהחליף את כל הטעון תיקון, שיפור והחלפה בסמוך לקבלת הודעת המזמין בדבר הצורך בכך. נותן האשראי מתחייב להיענות לכל פנייה של המזמין בנוגע להסכם זה תוך 10 ימי עסקים מעת שנמסרה לו או במועד מוקדם יותר אם יידרש בהתאם לנסיבות העניין.

3.1.14. נותן האשראי מתחייב ליידע את כל עובדיו או מי מטעמו, אשר יעסקו במתן שירות בהתאם להסכם, לגבי הוראות ההסכם והוראות המזמין, כפי שיתעדכנו מעת לעת.

3.1.15. נותן האשראי יישא באחריות מלאה לכל פעילות של עובדיו ונותני שירות מטעמו בקשר למתן השירותים הנדרשים.

3.1.16. נותן האשראי מתחייב שלא לבצע כל פעולה אשר עלולה להוביל לשימוש, במישרין או בעקיפין, בכספי המזמין שלא בהתאם למטרות שלשמן הם ניתנו ושלא בהתאם להוראות הסכם זה.

3.1.17. נותן האשראי יפעל בהתאם להנחיות המזמין או מי מטעמו, כפי שיינתנו מעת לעת.

3.1.18. נותן האשראי מצהיר כי הוא יודע שהמזמין רשאי לפרסם מידע תקופתי לגבי הלוואות מתקציב המדינה ובכלל זה, היקף ניצול האשראי, שיעור הריבית המשוקללת על ההלוואות וכיוצא בזה.

#### 4. סודיות

4.1. הספק מתחייב כי הוא ומי מטעמו ישמרו את המידע שהתקבל אצלם במהלך ביצוע חובותיהם על פי ההסכם והמכרז בסודיות מוחלטת, במהלך תקופת ההתקשרות ולאחריה, ולא יעשו בו כל שימוש למעט לצורך ביצוע חובותיהם בהתאם למכרז ולהסכם.

4.2. לעניין התחייבות זו לסודיות מובהר כי הגדרת "מידע" או "מידע סודי" לא תכלול:

4.2.1. מידע שהוא נחלת הכלל או שיהפוך לנחלת הכלל שלא עקב הפרת התחייבות זו.

4.2.2. מידע שהיה בידי הספק טרם החתימה על ההסכם.

4.2.3. ככל שהספק או מי מטעמו יפנו בבקשה מתאימה להחרגתו של סוג מידע מסוים מתחולת המידע הסודי, או לחשיפתו בפני גורם כלשהו, המזמין ידון בבקשה ותהיה רשאית לקבלה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי וככל שאין בחשיפת המידע חשש לפגיעה כלשהי באינטרסים של המזמין.

4.2.4. מידע שעל נותן האשראי לגלות על פי כל דין או בהתאם לדרישת גורמי פיקוח.

4.3. הספק אחראי לכך כי בעלי תפקידים אצלו וקבלני משנה שלו, אשר במסגרת עבודתם נחשפים למידע של המזמין, ישמרו על המידע אליו הם נחשפו בסודיות, בהתאם לחובותיו על פי הסכם זה.

#### 5. אבטחת מידע והגנות סייבר

- 5.1. הספק יהיה אחראי לאבטחת מידע של המזמין המגיע לרשותו בעת ביצוע ההסכם באמצעי אבטחה נאותים בהתאם לסטנדרטים גבוהים המקובלים בשוק.
- 5.2. מבלי לגרוע מהאמור בכל מקום אחר במכרז או בהסכם, הספק יהיה אחראי על אבטחת המערכות, התוכנות והחומרה המשמשת אותו לצורך אספקת השירותים או המוצרים למזמין, על תקינותם, אמינותם (integrity) ועל תפקודם השוטף והתקין. לצורך עמידת הספק בחובות אלו יתפעל הספק ויעדכן את אמצעי האבטחה והגנות הסייבר של מערכות אלו באופן שוטף, ויוודא כי האמצעים הטכנולוגיים והגנות הסייבר המשמשות לאבטחת המערכות בהם הוא עושה שימוש בעת ביצוע חובותיו לפי הסכם זה הם חדישים ועומדים בסטנדרטים המקובלים עבור מערכות אלו.
- 5.3. הספק יציג למזמין, ככל שידרש, את האמצעים בהם הוא נוקט לשם אבטחת המידע, ויפעל בהתאם לדרישות מאת המזמין לתיקון כל ליקוי או פרצה באבטחת המידע והגנות הסייבר.
- 5.4. הספק מתחייב לדווח למזמין, בהקדם האפשרי, במהלך כל שעות היממה, וללא שיהוי, על כל אירוע אבטחה אשר מסכן מידע או מערכות של המזמין או עלול להשפיע על יכולתו לעמוד בהתחייבויותיו נשוא ההסכם, ובפרט יודיע למזמין על האירועים הבאים:
  - 5.4.1. אירוע אבטחה או תקיפת סייבר אשר הביאו לדלף או שיבוש מידע או קוד תוכנה הקשור למזמין.
  - 5.4.2. אירוע אבטחה או ניסיון תקיפת סייבר אשר עלול להביא לפגיעה במערכות המזמין, במערכות המסופקות לו, במידע של המזמין או בקוד המשמש אותו.
  - 5.4.3. אירוע אבטחה או ניסיון תקיפת סייבר אשר מטרתו לאסוף מידע על המזמין.
- חובה זה תחול גם אם אין ביד הספק את כלל המידע הרלוונטי, ועליו יהיה לעדכן את דיווחיו בהתאם למידע שיצטבר אצלו.
- 5.5. חובת הדיווח המפורטת בסעיף זה תוגבל למידע הרלוונטי למערכות הספק המשמשות למתן שירותים למזמין, ולא נדרש גילוי מידע של לקוחות או גורמים בלתי קשורים אחרים.

#### 6. ניגוד עניינים בביצוע ההסכם

- 6.1. הספק מתחייב כי אין בביצוע ההסכם כדי ליצור ניגוד עניינים כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, בינו לבין המזמין.
- 6.2. בכל מקרה שיווצר חשש כלשהו לניגוד עניינים בין הספק לבין המזמין יודיע הספק על כך למזמין, ללא כל שיהוי ויפעל באופן מידי להסרת ניגוד העניינים. בנוסף, במקרה כאמור, יודיע המזמין לספק אודות אמצעים נוספים או מיוחדים הנדרשים ממנו לצורך הסרת ניגוד העניינים, והספק יבצע את הנדרש ממנו בהקדם.

6.3. הספק מתחייב להחתים כל אחד מעובדיו ומי מטעמו שיועסקו על ידו לצורך ביצוע ההסכם על הצהרת הסודיות והיעדר ניגוד עניינים בנוסח המופיע כנספח ד' להסכם זה.

## 7. בעלות וזכויות יוצרים

- 7.1. הספק הוא בעל הזכויות הנדרשות לצורך אספקת השירותים והשימוש בהם על-ידי המזמין (להלן: "**זכויות הקניין הרוחני**"). ככל שהספק אינו בעל מלוא זכויות הקניין הרוחני, הוא מצהיר כי בעלי זכויות הקניין הרוחני נתנו בידיו את כל האישורים, הרשאות השימוש והרישיונות הדרושים לפי כל דין לצורך אספקת השירותים והשימוש בהם על-ידי המזמינים, בהתאם לתנאי חוזה זה.
- 7.2. בכל מקרה שבו יטען צד שלישי כלשהו, כי שירות שהעמיד ספק לרשות המזמין מפר זכות קניין רוחני של צד שלישי (להלן: "**טענת הפרה**"), אזי הספק יישא באחריות הבלעדית להתמודדות עם טענת ההפרה, על חשבונו ובכלל זה ישלם שיפוי מלא למזמינים וכן את כל ההוצאות, הנזקים ושכ"ט עו"ד שבהם יידרש לצורך כך.
- 7.3. המזמין יודיעו לספק על כל תביעה שתוגש ובה הועלתה טענת הפרה. במקרה כאמור הספק יכנס בנעלי המזמין לצורך ניהול ההליך, אלא אם המזמין יבקש לייצג את עצמו בהליך.
- 7.4. כל תוצרי העבודה של הספק במסגרת ביצוע הסכם זה, ובכלל זה נתונים, מצגות, מסמכים, סיכומי פגישות, תמונות, תכנים וכל חומר אחר שנבנה על ידי הספק במהלך תקופת ההתקשרות עבור המזמין (להלן: "**תוצרי העבודה**"), הנם זכויותיו הרוחניות וקניינו הבלעדי של המזמין והוא יוכל לעשות בהם כל שימוש שירצה בעתיד, כמנהג בעלים, בין אם לצרכיו ובין אם לצורך פרסום חיצוני.
- 7.5. תוצרי העבודה לא יכללו תהליכי עבודה ומערכות ייעודיות של הספק, אשר לא הוכנו עבור המזמין במסגרת ביצוע ההסכם, ואשר נמצאים בבעלות הספק טרם כניסתו לתוקף של ההסכם.
- 7.6. למען הסר ספק, תוצרי העבודה יהיו רכוש המזמין גם אם מתן השירותים ע"י הספק הופסק תוך כדי תקופת ההתקשרות.
- 7.7. הספק לא יהיה רשאי למכור, להעביר, להמחות, לפרסם, להשכיר, לרשום, או לעשות שימוש כלשהו בתוצרי העבודה, ללא אישור המזמין בכתב ומראש.

## 8. יחסים בין הצדדים

- 8.1. מוצהר ומוסכם בזה בין הצדדים כי:
  - 8.1.1. היחסים ביניהם לפי ההסכם אינם יחסי עובד ומעביד והמזמין אינו המעסיק של עובדי וקבלני המשנה של הספק.
  - 8.1.2. הספק בלבד יהיה אחראי לכל תשלום, לשיפוי בגין נזק, פיצויים או כל תשלום אחר המגיע ממנו על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידו בין באופן ישיר בין כקבלני שירות, או לכל אדם אחר.
  - 8.1.3. המזמין לא ישלם כל תשלום לביטוח לאומי ויתר הזכויות הסוציאליות בקשר לאנשים המועסקים על ידי הספק.

- 8.1.4. ככל שלמרות האמור לעיל, ערכאה שיפוטית או מינהלית מצאה כי המזמין נושא באחריות ישירה כלפי הספק, עובדיו או קבלני משנה שלו, כאילו הוא מעסיקם, ישפה הספק את המזמין עבור כל תשלום בו הוא חויב וחורג מהתמורה המגיע לו לפי הסכם זה. בכלל זה יישא הספק בתשלומי הוצאות משפט ושכר טרחת עורך דין בהם נשא המזמין.
- 8.1.5. במקרה של הגשת תביעה כאמור בסעיף זה, יודיע המזמין לספק על קיומה של התביעה, ויאפשר לספק להתגונן.

## 9. תמורה

- 9.1. המזמין לא ישלם לזוכה כל תמורה בגין העמדת הלוואות. יובהר כי הזוכה במכרז יהיה זכאי לקבל את המרווח מתוך תשלומי הריביות שישלמו הלווים בעד האשראי שיועמד להם במסגרת הסכם זה.
- 9.2. בכל מקרה שבו יחולו שינויים בהוראות הדין באופן המשפיע על ביצוע ההסכם, הספק יישא בעלויות של שינויים אלו, למעט אם נכתב במפורש אחרת במסמכי המכרז או בהסכם.

## 10. ערבות ביצוע

- 10.1. כבטחון למילוי ההתחייבויות של הספק על-פי ההסכם ימסור הספק למזמין ערבות בנקאית, בהיקף של 5,000,000 ₪ (חמישה מיליון שקלים חדשים).
- 10.2. סכום הערבות יהיה צמוד למדד מחירים לצרכן, כאשר תאריך הבסיס להצמדה יהיה מועד החתימה על הסכם ההתקשרות, כפי שייקבע על ידי המזמין.
- 10.3. ערבות ביצוע תהיה בהתאם לאחת החלופות הבאות:
- 10.3.1. צ'ק בנקאי למוטב בלבד.
- 10.3.2. ערבות דיגיטאלית בהתאם לתקן הערבויות הדיגיטליות אשר פורסם על ידי החשב הכללי, ואשר הונפקה על ידי בנק או חברת ביטוח אשר הוסמכו על ידי החשב הכללי להנפקת ערבות דיגיטאלית בהתאם לתקן. במקרה כאמור תהיה הערבות בהתאם לנוסח המפורט כנספח ג' להסכם, ותנוהל בהתאם לתקן הערבויות הדיגיטליות ולהוראת תכ"ס 14.4.1 ערבויות דיגיטליות.
- 10.4. הערבות תונפק על ידי בנק או חברת ביטוח בהתאם להוראות המפורטות ב[הוראת תכ"ס 7.3.3 "ערבויות"](#).
- 10.5. תוקף הערבות יהיה 90 יום לאחר תום תקופת ההתקשרות. במידה והמזמין יממש את האופציה להארכת תקופת ההתקשרות, יאריך הספק את תוקף הערבות בהתאמה עד ל-90 יום לאחר תום תקופת ההתקשרות.
- 10.6. המזמין רשאי לדרוש להאריך את תוקף הערבות בעוד שלושה חודשים לאחר תום תקופת הערבות, במקרה בו יהיה הדבר נדרש על מנת להבטיח סיום אספקת השירותים או אחריות. במידה והספק לא יאריך את תוקף הערבות בהתאם להוראות ההסכם, רשאי המזמין לחלט את הערבות, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

- 10.7. ככל שבסיום תקופת ההתקשרות הזוכה במכרז זה ימשיך לנהל הלוואות שהועמדו על ידו, ערבות הביצוע כאמור בסעיף זה תוארך עד לתום חיי ההלוואה האחרונה שבניהולו. סכום ערבות הביצוע יעודכן כך שיעמוד על 5,000,000 ₪ (חמישה מיליון שקלים חדשים) או 10% מיתרת ההלוואות הבלתי מסולקות שהועמדו ע"י הבנק מתחילת ההתקשרות על פי הסכם זה, לפי הנמוך.
- 10.8. במהלך תקופת ההתקשרות או תקופת המעבר רשאי המזמין, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להפחית את סכום ערבות הביצוע, לסכום נמוך יותר, כפי שיקבע על ידו.
- 10.9. לאחר תום התוקף של הערבות, ככל שהיא לא חולטה, יחזיר המזמין את הערבות לספק.

## 11. הגבלת אחריות

- 11.1. 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 מעשה או מחדל של הספק, עובדיו, שלוחיו, קבלני משנה שלו או כל מי שבא מכוחו או מטעמו, במסגרת ביצוע הסכם זה.
- 11.2. המזמין, הבאים מכוחו או המועסקים על ידו לא יישאו באחריות ולא יישאו בשום תשלום, הוצאה, אובדן או נזק, בגין נזק מכל סוג שהוא שייגרם לספק, לבאים מכוחו או למועסקים על ידו. האמור לא יחול ביחס לנזק שנגרם בזדון ושהאחריות בגינו מוטלת על המזמין לפי דין.
- 11.3. לא יהיה בסיומו של הסכם זה כדי לגרוע מאחריות הספק לגבי נזקים שעילת התביעה בגינם נובעת מהסכם זה או מאספקת השירותים על פיו או קשורה אליהם.
- 11.4. הספק מתחייב לשלם ולשפות את המזמין באופן מלא, ככל שיחויב המזמין לשלם כל סכום בגין חיוב שעל פי הסכם זה חב בו הספק, בין אם הוא נובע מתביעתו של עובד של הספק או מי מטעמו של הספק (לרבות קבלני משנה) או עובד של המזמין או צד שלישי או של מבטח או מכל מקור אחר.
- 11.5. המזמין יודיע לספק על כל תביעה או דרישה על פי סעיף זה בהקדם האפשרי לאחר קבלתה, ויאפשר לו להתגונן מפניה.

## 12. המחאת זכויות או חובות על פי הסכם

- 12.1. חל איסור מוחלט על הספק להמחות או להסב כל זכות או חובה על פי הסכם זה או את ביצוע ההסכם, ללא אישור מראש ובכתב של המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
- 12.2. אישור המזמין כאמור יכול להינתן באופן חלקי, או בתנאים שנועדו להבטיח את זכויותיו של עורך המכרז והמזמינים.
- 12.3. המחאת זכויות או חובות לפי סעיף זה תיעשה בכפוף לחתימה על הסכם "גב אל גב" בין הממחה לממחה. ההסכם האמור יועבר לידי המזמין טרם וכתנאי לכניסתו לתוקף של המחאת הזכויות או החובות.
- 12.4. מוצהר ומוסכם בזה כי למזמין הזכות להמחות או להסב כל זכות או חובה על פי הסכם זה ללא צורך בקבלת אישור כלשהו מהספק או מצד ג' כלשהו.

**13. הפסקת ההתקשרות**

- 13.1. המזמין יהיה רשאי להודיע לספק בהודעה מוקדמת של 60 יום על הפסקת ההתקשרות בגין אי ביצוע ההסכם לשביעות רצונו של המזמין, או מכל סיבה אחרת, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין.
- 13.2. המזמין יהיה רשאי לתת הודעה על הפסקת ההתקשרות כאמור גם מבלי לפרש ולנמק את החלטתו. לא תהיה לספק כל תביעה, דרישה כספית או טענה אחרת כלפי המזמין בקשר עם הפסקת פעולתו כאמור.
- 13.3. תוקפה של ההתקשרות מותנה בקיומו של תקציב מאושר של המזמין. ככל שבמהלך תקופת ההתקשרות לא יהיה תקציב מאושר כאמור תופסק ההתקשרות לאלתר.
- 13.4. הופסקה ההתקשרות עם הספק, כולה או מקצתה, בין אם כהחלטה של המזמין, כתוצאה מהפרה של הספק או מכל סיבה שהיא, ישלם המזמין לספק בגין פעולות שביצע הספק טרם הפסקת השירותים, ובגיןם זכאי הספק לתשלום בהתאם לכללים המפורטים בהסכם זה. במקרה כאמור רשאי המזמין להתקשר בהסכם עם ספק אחר בנושא המכרז.
- 13.5. מבלי לפגוע בכלליות האמור בכל מקום בהסכם, המזמין רשאי להפסיק את ההתקשרות עם הספק, בהתראה של 30 יום, בהתרחש כל אחד מהמקרים הבאים:
- 13.5.1. אם ימונה קדם מפרק, מפרק זמני או קבוע לספק;
  - 13.5.2. אם ימונה כונס נכסים זמני או קבוע לעסקי או לרכוש הספק;
  - 13.5.3. אם יינתן צו הקפאת הליכים לספק;
  - 13.5.4. אם ניתן לספק צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח 2018, או צו שווה ערך במדינה אחרת;
  - 13.5.5. אם הספק פשט את הרגל, חלה במחלה אשר מונעת ממנו את היכולת לבצע את האמור בהסכם זה, או הסתלק מביצוע ההסכם מכל סיבה אחרת;
  - 13.5.6. על הספק להודיע מיידית למזמין על התרחשות אחד המקרים המפורטים בסעיף זה.

**14. סיום התקשרות**

- 14.1. בתום ההתקשרות, ישתף הספק פעולה עם המזמין בהעברת האחריות בביצוע חובותיו על פי הסכם זה, למזמין או לספק אחר שנבחר על ידי המזמין. בכלל זה יעביר הספק למזמין או לספק החדש כל מידע רלוונטי, יסייע לו במענה לשאלות, ויהיה זמין לפנייתו.
- 14.2. ככל שהספק לא ישתף פעולה בהעברת האחריות, כמפורט לעיל, הוא יישא באחריות על כל נזק שיגרם למזמין או לספק החדש שהחל בביצוע ההסכם.
- 14.3. לא ישולם לספק תשלום נוסף עבור שיתוף הפעולה כאמור מעבר לקבוע בהסכם זה.
- 14.4. ככל שהספק ימשיך לנהל הלוואות שהועמדו על ידי לאחר סיום ההתקשרות, יחולו כל התחייבויותיו על פי הסכם זה לגבי הלוואות אלו. גובה הערבות יעודכן כאמור בסעיף 10 לעיל.

**15. הפרת ההסכם**

- 15.1. הפרה יסודית של ההסכם – אלה יחשבו כהפרה יסודית של הסכם זה (להלן – "הפרה יסודית"):

- 15.1.1. הפרת סעיפי ההסכם הבאים (לפי כותרת הסעיפים): התחייבויות והצהרות הספק; סודיות; אבטחת מידע; ניגוד עניינים בביצוע ההסכם; בעלות וזכויות יוצרים; ערבות ביצוע; הגבלת אחריות; ביטוח; המחאת זכויות או חובות על פי ההסכם;
- 15.1.2. חריגות משמעותיות מפרטי ההתקשרות המבוקשים במכרז;
- 15.1.3. אם הספק לקח חלק בתיאום הצעות, לצורך זכיה במכרז;
- 15.1.4. הפעלת קבלן משנה בניגוד להוראות במכרז וההסכם;
- 15.1.5. אם הספק הסתלק מביצוע ההסכם;
- 15.2. הפר הספק את ההסכם הפרה יסודית רשאי המזמין, לפי שיקול דעתו, להפסיק מיידית את ההתקשרות עם הספק או כל חלק ממנה ללא התראה נוספת ולבטל את ההסכם וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לסעד או פיצוי כאמור במכרז, בהסכם או על פי כל דין.
- 15.3. הפרת הסכם שאינה יסודית:
- 15.3.1. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בכל מקרה של אי עמידה של הספק בהתחייבויותיו על פי המכרז וההסכם, מכל סיבה שהיא, יאפשר לספק לתקן את הפגם וזאת תוך 15 ימי עבודה מקבלת הודעה בכתב מאת המזמין, או תוך פרק זמן ארוך יותר שיקבע המזמין בהתאם לנסיבות העניין. בכל מקרה בו ההפרה לא תוקנה בפרק הזמן שהגודר לצורך כך, יהי רשאי המזמין לפעול בהתאם למפורט להלן בסעיף זה.
- 15.3.2. **ביטול ההסכם עקב הפרה או הפרה צפויה:**
- 15.3.2.1. המזמין יהיה רשאי להודיע לספק בהודעה מוקדמת של 45 יום על הפסקת ההתקשרות בגין הפרת ההסכם.
- 15.3.2.2. נוכח הספק לדעת כי קיימת אפשרות מסתברת כי לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו כולן או מקצתן מכל סיבה שהיא, או כי לא יוכל לעמוד במועדי ובתנאי השירות (בסעיף זה: "**הפרה צפויה**"), יודיע על כך מיד בעל פה ובדואר אלקטרוני למזמין.
- 15.3.2.3. בכל מקרה של הפרה צפויה של ההסכם, רשאי המזמין לפי שיקול דעתו לאפשר לספק להכין תכנית לתיקון הליקויים ולדון בה, או להפסיק את ההתקשרות עם הספק או כל חלק ממנה.
- 15.3.3. **קיזוז ועכבון:**
- 15.3.3.1. מבלי לגרוע מזכויות המזמין לפי הסכם זה או על פי כל דין, למזמין תהיה זכות לקזז מסכומים שהוא חב לספק על פי ההסכם, כל חוב שהספק חייב לו, בין קצוב ובין שאינו קצוב, לרבות בין הזמנות. כן יהיו המזמין והמזמינים רשאים לעכב תחת ידם כל סכום שהם חייבים לספק, עד לתשלום כל חוב שיש לספק כלפי אחד מהם.
- 15.3.3.2. לספק לא תהא כל זכות קיזוז או עכבון כלפי המזמין או מזמין כלשהו בגין כל סכום שלטענתו אחת מהן חייבת לו.
- 15.3.4. **חילוט ערבות:**
- 15.3.4.1. מבלי לפגוע באמור בכל מקום אחר בהסכם, ערבות הביצוע ניתנת לחילוט על ידי המזמין עקב הפרת תנאי המכרז או ההסכם על ידי הספק או בגין

התנהגות שאינה מקובלת ושאינה בתום לב, או לצורך כל תשלום אחר המגיע למזמין מהספק, ובכלל זה פיצויים.

15.3.4.2. לספק תינתן הזדמנות להציג את טענותיו בכתב או בעל פה, בטרם יממש המזמין את סמכותו לפי סעיף זה.

15.3.4.3. ככל שחילוט הערבות נעשה לצורך פיצוי המזמין, מובהר בזאת כי חילוט הערבות לא ייחשב כתשלום מלוא הפיצויים בהתאם להסכם זה, וכי המזמין יהיה זכאי לקבל מן הספק את ההפרש בין הסכום ששולם עקב חילוט הערבות, ובין סכום הפיצויים המגיעים למזמין.

15.3.4.4. לאחר חילוט הערבות, ובהתאם להנחיות המזמין ולשיקול דעתי הבלעדית, יידרש הספק להעמיד ערבות ביצוע חדשה בסכום הקבוע בהסכם זה, כתנאי להמשך ההתקשרות.

#### 15.3.5. אמנת שירות ופיצויים מוסכמים:

15.3.5.1. אמנת השירות (SLA) נועדה להגדיר את רמת השרות הנדרשת ע"י המזמין מהספק. במידה והספק הזוכה לא יעמוד ברמת השירות המוגדרת, רשאי המזמין לגבות מן הזוכה פיצויים מוסכמים כמופיע בטבלה להלן:

| מס' | הפרה                                                                                                                 | פיצוי מוסכם                                                                                                                                                                   |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | איחור בדיווח שנדרש בהתאם להוראות ההסכם, גם לאחר קבלת התראה אחת מהמזמין על כך, שלא תוקנה בתוך פרק זמן של 7 ימי עבודה. | המזמין יהיה רשאי להורות על השעיית גביית המרווח מתוך תשלומי הלווים עד להגשת הדיווחים התקופתיים. בנוסף פיצוי בגובה 1,000 ש"ח עבור כל חריגה.                                     |
| 2   | נותן האשראי ביצע הסדר חוב עם לווה ללא קבלת אישור המזמין.                                                             | המזמין יהיה רשאי להורות על השעיית גביית המרווח מתוך תשלומי הלווה, לצד פיצוי בגובה 1,000 ש"ח עבור כל חריגה.                                                                    |
| 3   | נותן האשראי לא המשיך בהליכי גבייה כנדרש, או השתהה שלא לצורך בביצוע הליכי הגבייה, לפי שיקול דעתו של המזמין            | החזר למזמין של 50% מסכום יתרת ההלוואה. יובהר, כי ככל שתתבצע גבייה לאחר מכן, יחולקו סכומי הגבייה בין נותן האשראי ובין המזמין בהתאם ליחס ההפסד בפועל שנבע כתוצאה מהפיצוי המוסכם |
| 4   | נותן האשראי לא העביר למזמין סכום מסכומי הגבייה בהלוואות המדינה.                                                      | העברת יתרת הסכומים לה זכאי המזמין, ובנוסף פיצוי בגובה של 15,000 ₪ עבור כל שנה קלנדרית בה בוצעה הפרה כאמור.                                                                    |

15.3.5.2. מימוש הפיצויים המוסכמים על ידי המזמין יכול ויעשה בכל דרך לרבות בדרך של חילוט ערבות.

15.3.5.3. הסכומים המצויינים בטבלה בגין פיצויים מוסכמים הינם הסכומים המקסימליים ולמזמין שיקול דעת בלעדי אם לדרוש פיצויים בגובה נמוך מהקבוע בטבלה.

15.3.5.4. גובה הפיצויים המוסכמים מהטבלה שלעיל, במצטבר לכל תקופה של 12 חודשים רצופים, לא יעלה על 50% מהיקף ההלוואות שבוצעו בפועל בתקופה זו.

#### 15.3.6. רכש מספק חלופי:

15.3.6.1. מבלי לגרוע מהאמור בכל מקום אחר בהסכם ובמכרז, במידה וכתוצאה מהפרת הסכם שירות הנדרש למזמין אינו זמין מהספק לשביעות רצון המזמין, ירכוש אותו המזמין מספק חלופי, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

### 16. תרופות מצטברות

16.1. התרופות, לרבות זכות הקיזוז, עיכבון, חילוט, פיצויים מוסכמים, וכל הפעולות שהורשה המזמין בהסכם זה לעשות בתגובה להפרת ההסכם בידי הספק, הן מצטברות, ואין בכל הוראה בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לכל סעד או תרופה בהתאם להסכם זה או לפי כל דין.

16.2. ויתר המזמין על זכויותיו עקב הפרת הוראה מהוראות הסכם זה על ידי הספק, לא ייחשב כויתור על כל הפרה אחרת של אותה הוראה או הוראה אחרת.

### 17. כתובות הצדדים והודעות

17.1. כל הודעה על פי הסכם זה תימסר בדואר רשום, אלא אם הסכימו הצדדים אחרת; הודעה בדואר רשום כאמור תחשב שנתקבלה עם קבלת אישור מסירה חתום, או לאחר 3 ימים מיום המסירה לבית הדואר, המוקדם מביניהם.

17.2. משלוח דואר על פי הסכם זה יהיה לכתובת הבאות:

17.3. כתובת המזמין: קפלן 1, ירושלים.

17.4. כתובת הספק: \_\_\_\_\_.

17.5. כל הודעה על פי הסכם זה תימסר בדואר רשום, אלא אם הסכימו על כך הצדדים ביניהם בכתב; הודעה בדואר רשום כאמור תחשב שנתקבלה לאחר 3 ימים מיום המסירה לבית הדואר.

17.6. קבלה הנושאת חותמת הדואר תשמש ראיה לתאריך המסירה.

### 18. שונות

18.1. הצדדים מסכימים כי סמכות השיפוט בכל הקשור לנושאים והעניינים הנובעים או הקשורים בהסכם זה תהא אך ורק לבתי המשפט המוסמכים במחוז בו יושבת ועדת המכרזים של המזמין, ויחול עליהם החוק הישראלי.

18.2. פרטים מהחווה ומאופן מימושו יפורסמו באתר [חופש המידע הממשלתי](#), זאת בהתאם ל**נוהל פרסום התקשרויות** ובמקרים הרלוונטיים גם לפי [החלטת ממשלה 1116 מיום 29.12.2013](#), זאת בהתאם להנחיות המפורטות בהחלטת הממשלה האמורה.

- 18.3. כל שינוי בהוראת הסכם זה ייעשה בהסכמת שני הצדדים, מראש ובכתב.
- 18.4. הסכם זה ממצה את כל אשר הוסכם בין הצדדים, ולא יהיה תוקף לכל הסכם או הסדר שנערכו עובר לחתימתו של הסכם זה.
- 18.5. מועד החתימה על ההסכם יהיה מועד החתימה של אחרון הצדדים על ההסכם.
- 18.6. תקנה תקציבית:

**ולראיה באו הצדדים על החתום:**

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| <p>שם וחתימה</p> <p>מורשה חתימה מטעם הספק</p> <p>תאריך</p> |
|------------------------------------------------------------|

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| <p>שם וחתימה</p> <p>מורשה חתימה מטעם המזמין</p> <p>תאריך</p> |
|--------------------------------------------------------------|

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| <p>שם וחתימה</p> <p>מורשה חתימה מטעם הספק</p> <p>תאריך</p> |
|------------------------------------------------------------|

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| <p>שם וחתימה</p> <p>מורשה חתימה מטעם המזמין</p> <p>תאריך</p> |
|--------------------------------------------------------------|

**נספח ג' - נוסח כתב ערבות ביצוע דיגיטלית להסכם****תדפיס ערבות דיגיטלית**

**מסמך זה הוא תדפיס של ערבות דיגיטלית ונועד לצרכי המחשה בלבד**  
 תדפיס זה הופק ע"י המערכת של \_\_\_\_\_ (שם מנפיק הערבות/מקבל הערבות לפי העניין)  
 ביום DD/MM/YYYY ב- HH:MM:SS על סמך קובץ ערבות דיגיטלית.

**נתוני הערבות**

קוד הערבות הדיגיטלית: \_\_\_\_\_

**מנפיק הערבות:**

\_\_\_\_\_ מס' סניף: \_\_\_\_\_

טלפון מנפיק הערבות: \_\_\_\_\_ פקס' מנפיק הערבות: \_\_\_\_\_

כתובת מנפיק הערבות: \_\_\_\_\_

רחוב ומספר: \_\_\_\_\_ ישוב: \_\_\_\_\_ מיקוד: \_\_\_\_\_

שם מורשה החתימה 1: \_\_\_\_\_

שם מורשה החתימה 2: \_\_\_\_\_

**מקבל הערבות:**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**הנערכים (להלן ביחד או לחוד: "הנערב"):**

| שם הנערב | מזהה נערב |
|----------|-----------|
| _____    | _____     |

**נושא הערבות:**

(שם המכרז / נושא ההתקשרות)

**סכומים ותאריכים**

סכום הערבות \_\_\_\_\_ שקלים חדשים.

הצמדה: \_\_\_\_\_ תאריך בסיס להצמדה: \_\_\_\_\_

תאריך הנפקת הערבות: \_\_\_\_\_ (חלק זה יושלם על ידי המנפיק) תאריך סיום תוקף  
 הערבות: \_\_\_\_\_

**ניסוח ההתחייבות**

מנפיק הערבות, ערב בזה כלפי מקבל הערבות, בעבור הנערב, לסילוק כל סכום אשר מקבל הערבות ידרוש מאת מנפיק הערבות, בקשר עם נושא הערבות, ואשר לא יעלה על סכום גובה הערבות. מנפיק הערבות מתחייב בזאת לשלם למקבל הערבות את הסכום האמור בתוך מספר הימים לחילוט הקבועים בערבות וזאת מתאריך דרישת מקבל הערבות ומבלי שמקבל הערבות יהיה חייב לנמק את דרישתו או לדרוש תחילה את סילוק הסכום מאת הנערב.

במקרה של דרישה כאמור מנפיק הערבות לא יטען כלפי מקבל הערבות טענת הגנה כל שהיא שיכולה לעמוד לו או לנערב, ולא יתנה את התשלום בתנאי כלשהו או יעכבו מסיבה כלשהי ובכלל זה בסילוק הסכום האמור מאת הנערב.

ערבות זו אינה ניתנה להעברה או להסבה.

ערבות זו ניתנת למימוש לשיעורין, באופן שחילוטה החלקי לא יגרע מתוקפה לגבי יתרת סכום הערבות שלא חולט, ובלבד שסך כל התשלומים על פי ערבות זו לא יעלה על סכום הערבות.

על ערבות זו יחולו הוראות הדין הישראלי בלבד.

הכללים לניהול כתב ערבות זה יהיו בהתאם לתקן הערבויות הדיגיטאליות כפי שפורסם באתר הוראות התכ"ם של החשב הכללי, כנוסחו במועד הנפקת הערבות, ובכלל זה בהתאם לכללים המפורטים להלן:

- ניהול ערבות זו יעשה באופן דיגיטלי, על ידי שליחת דרישות ובקשות בין מערכות מקבל הערבות ומערכות מנפיק הערבות, בהתאם לכללים המפורטים בתקן הערבויות הדיגיטליות.
- התאריכים בערבות מתייחסים לימים קלנדריים, המסתיימים בשעה 23:59, וזאת למעט מניין הימים לתשלום בגין חילוט ערבות על ידי מנפיק הערבות. מניין הימים לתשלום בגין חילוט הערבות, יחל ביום העסקים הבנקאי בו התקבלה הדרישה לחילוט ממקבל הערבות. במקרה שבו הדרישה התקבלה שלא במהלך יום עסקים בנקאי, מנין הימים לביצוע החילוט יחל ביום העסקים הבנקאי העוקב.
- לאחר שתאריך סיום תוקף הערבות חלף, תוקפה של הערבות פוקע ללא צורך בביצוע פעולה נוספת מטעם הנערב, מקבל הערבות או מנפיק הערבות.

**מספר ימים לחילוט 15**

אסמכתאות (למילוי על ידי המערכת הטכנולוגית, לא על ידי המשרד)

אסמכתאות פנימית של מנפיק הערבות: \_\_\_\_\_

אסמכתאות פנימיות 1 של מקבל הערבות: \_\_\_\_\_

אסמכתאות פנימיות 2 של מקבל הערבות: \_\_\_\_\_

אסמכתאות פנימיות 3 של מקבל הערבות: \_\_\_\_\_

אסמכתאות פנימיות 4 של מקבל הערבות: \_\_\_\_\_

ה

וחותמת מורשה החתימה או הבנק

## נספח ד' - התחייבות לסודיות והיעדר ניגוד עניינים

לכבוד

משרד האוצר

אני \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, אשר תפקידי אצל \_\_\_\_\_ [למלא שם נותן האשראי] (להלן - "נותן האשראי") הינו \_\_\_\_\_, נותן התחייבות זו בקשר למכרז מס' 06/2023 לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביו (להלן - "המכרז").

1. בהתחייבות זו תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"מידע" - כל מידע (Information), ידע (Know-How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תוכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצ"ב הקשור באספקת השירותים בין בכתב ובין בע"פ או בכל צורה או דרך של שימור ידיעות בצורה חשמלית או אלקטרונית או אופטית או מגנטית או אחרת.

"סודות מקצועיים" - כל מידע אשר יגיע לידי בקשר לאספקת השירותים, בין אם נתקבל במהלך מתן השירותים או לאחר מכן, לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל: מידע אשר ימסר על ידי מדינת ישראל או כל גורם אחר או מי מטעמה.

2. הנני מתחייב לשמור את המידע והסודות המקצועיים שיגיעו אלי עקב ההסכם, בסודיות מוחלטת ולעשות בהם שימוש אך ורק לצורך מילוי חובותיי על פי ההסכם.

3. מבלי לפגוע בכלליות האמור, הנני מתחייב לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע והסודות המקצועיים שהגיעו אלי עקב ההסכם, למעט מידע שהוא בנחלת הכלל או מידע שיש למסור על פי כל דין.

4. לא מתקיים כל ניגוד עניינים בין כל פעילות אחרת או התחייבות אחרת שלי לבין התחייבויות הספק על פי הסכם זה.

5. אמנע מכל פעולה שיש בה כדי ליצור ניגוד עניינים בין מילוי תפקידי על פי ההסכם לבין מילוי תפקיד או התחייבות אחרת, במישרין או בעקיפין.

6. אני מתחייב להודיע למזמין על כל חשש לקיום ניגוד עניינים בין התחייבויותיי על פי ההסכם לבין פעילות אחרת שלי.

שם: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_