

נספח ב'

מענה לשאלות הבהרה בקשר למכרז חשכ"ל 06/2023 לניהול הלוואות מתקציב המדינה הניתנות לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביוב

<p>בסעיף זה צוין כי "ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נתון האשראי ללווה, תהיה קדימות לפירעון הלוואות מתקציב מדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כך שתשלומים אלה יוקצו תחילה לפירעון הלוואות אלה". בסעיף 9.2 המתוקן צוין כי "ככל שהלווה ממשיך לפרוע באופן חלקי הלוואות אחרות שהעמיד נתון האשראי ללווה (הלוואות שתועמדה באחריות הזוכה לאחר מועד הזכיה במכרז זה), תהיה קדימות לפירעון הלוואות מתקציב המדינה שניתנו במסגרת הסכם זה, כפי שיעור חלק החוב הקיים ללווה (פארי-פאסו). במידה והחוב נגבה ע"י עיקול המחאת זכות של מענק איוון, תהיה קדימות לפירעון הלוואות מתקציב המדינה באופן מוחלט".</p> <p>נבקש את אישורכם כי כוונת החשכ"ל היא למנגנון הבא: הלוואות באחריות החשכ"ל המנוהלות אצל נתון האשראי בהתאם למכרז זה תהיינה במעמד שווה להלוואות באחריות נתון האשראי, כאשר הפירעון יעשה לפי יחס החובות (פרו-רטה ופארי-פאסו). במקרה בו החשכ"ל עיקל (בדרך של קיזוז) המחאת זכות, הרי שהכספים שקוזזו ישמשו לפירעון הלוואות מתקציב המדינה באופן מוחלט (ככפיפות ובהתאם להנחיות שייתן החשכ"ל בקשר לכך לנותן האשראי). כמו כן, להבנתנו, בהתאם להוראות הדין, מנגנון זה לא יחול במקרים בהם הלווה מורה במפורש לנותן האשראי שלא לפרוע הלוואות מסוימות אלא אחרות, בין אם באחריות נתון האשראי ובין באחריות החשכ"ל, בכפיפות לאפשרות החשכ"ל לנקוט בהליכי גביה בהתאם לדין לרבות באמצעות נתון האשראי (דהיינו, החשכ"ל אינו מחייב את נתון האשראי לפרוע הלוואות בניגוד להנחיות הלקוח). בנוסף, להבנתנו, מנגנון זה לא יחול במקרים בהם הפירעון של הלוואות שהעמיד נתון האשראי נעשה מאשראי אחר שהעמיד נתון האשראי ללווה (דהיינו, החשכ"ל אינו מחייב את נתון האשראי לפרוע באמצעות אשראי ממקורות שאינן החשכ"ל את הלוואות באחריות החשכ"ל). נבקש את אישורכם.</p>	<p>עמ' 34, פרק ג', סעי' 9.2</p>
<p style="text-align: right;">מענה מטעם ועדת המכרזים:</p> <p>1. הלוואות באחריות החשכ"ל המנוהלות אצל נתון האשראי בהתאם למכרז זה תהיינה במעמד שווה להלוואות באחריות נתון האשראי, כאשר הפירעון יעשה לפי יחס החובות (פרו-רטה ופארי-פאסו). במקרה בו החשכ"ל עיקל (בדרך של קיזוז) המחאת זכות, הרי שהכספים שקוזזו ישמשו לפירעון הלוואות מתקציב המדינה באופן מוחלט.</p> <p>2. במידה והלווה מורה במפורש לנותן האשראי שלא לפרוע הלוואה כלפי המזמין, ידווח נתון האשראי באופן מיידי למזמין על קבלת הוראה מצד הלווה בדבר תיעוד פירעון הלוואות או בדבר הוראה על אי החזר הלוואה. בהודעתו יפרט נתון האשראי בפני המזמין האם נפרעו הלוואות אחרות של הלווה על חשבון פירעון הלוואות התקציביות. לאחר קבלת הודעה זו ימסור המזמין לנותן האשראי, ע"פ שיקול דעת המזמין, הנחיה בדבר פתיחה בהליכי גביה.</p> <p>3. מנגנון הפירעון לפי יחס החובות (פרו-רטה ופארי-פאסו) יחול גם במקרים בהם הפירעון של הלוואות שהעמיד נתון האשראי נעשה מאשראי אחר שהעמיד נתון האשראי ללווה, למעט במקרים של מחזור הלוואות שהעמיד נתון האשראי לפני שהחל בניהול הלוואות התקציביות מול הלווה.</p>	
<p style="text-align: right;">מענה מטעם ועדת המכרזים:</p> <p>1. ברירת המחל עבור ריבית הפיגורים היא ריבית פיגורים חשכ"ל כהגדרתה במסמכי המכרז.</p> <p>2. נתון האשראי רשאי, בכפוף לקבלת אישור בכתב מהחשכ"ל, לקבוע כי ריבית הפיגורים בהלוואות במכרז זה תהיה ריבית פיגורים כמקובל בהלוואות אחרות אצל נתון האשראי באחריות נתון האשראי.</p>	<p>עמ' 30, פרק ג', סעי' 3.6.1</p>