



האפטרופוס הכללי והכונס הרשמי

16 פברואר 2017

הבהרות למסמכי מכרז פומבי 2/16 לניהול תיק השקעות עבור האפ"כ

הבהרות כלליות:

1. להלן רשימת הבהרות למסמכי המכרז, שהצורך להבהירן עלה מתוך שאלות שחזרו ונשנו על עצמם ע"י מסי פונים. כל יתר השאלות שנשאלו ואשר לא קיבלו מענה במסמך זה, הרי שהתשובה עליהן מופיעה במסמכי המכרז ונשארת בעינה.
2. התשובות שיובאו להלן מהוות חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז.
3. במקרה של סתירה בין מסמכי ההזמנה המקוריים או נספחיה לבין האמור במסמך הבהרות ותשובות זה, יגבר האמור במסמך זה.
4. יובהר כי על המציעים לצרף לכל אחד מעותקי ההצעה את מסמך הבהרות זה כשהוא חתום בראשי תיבות על ידי המציע, בצירוף חותמת ככל שנדרש.

הבהרות בנוגע למסמכי המכרז:

מסמך "הזמנה להציע הצעות"

1. **סעיף 10(ב): ביצוע פעולות באמצעות חבר בורסה שהינו חברת האם או חברה אחות של הזוכה**
בסופו של הסעיף יבוא: "אלא באישור מראש ובכתב של האפ"כ". תיקון זה רלוונטי גם לסעיף 5.10 בנספח ב' - הסכם ההתקשרות.
2. **סעיף 12: המתאם, וכן סעיף 51.5: הרפרנט**
יובהר כי לא יתמנה אותו אדם הן לתפקיד הרפרנט והן לתפקיד המתאם.
עוד יובהר כי המתאם יכול ויהיה בעל ניסיון של לפחות 5 שנים בתחום ניהול תיקי השקעות או בתחום שיווק תיקי השקעות. בסעיף 12 לאחר המילים "ניהול תיקי השקעות" יבואו המילים "או בתחום שיווק תיקי השקעות". תיקון זה רלוונטי גם לסעיף 5.5. בנספח ב' - הסכם ההתקשרות, ולסעיף 11 בנספח ד' - תצהיר המציע.
3. **סעיף 15: התמורה**
יובהר כי לתמורה יתווסף תשלום מע"מ כדיון, קרי יתווסף מע"מ ככל ויחול. הבהרה זו רלוונטית לכל מקום במסמכי המכרז בו מוזכר נושא המע"מ.

4. סעיף 17: דמי הניהול כוללים את כל ההוצאות הכרוכות בניהול תיק ההשקעות ואינם כוללים עמלות בנקים ועמלות לחברי בורסה

יובהר כי עמלות הבנקים ועמלות חברי הבורסה ישולמו על ידי האפטרופוס הכללי בנפרד ולא יכללו בדמי הניהול של הזוכה. הבהרה זו רלוונטית גם לסעיף 15.2 בנספח ב'- הסכם ההתקשרות.

עוד יובהר כי ככלל הכספים לא יושקעו בקרנות נאמנות ועל כן אין התייחסות לדמי ניהול נפרדים הקשורים לקרנות נאמנות. דמי הניהול יהיו לפי הקבוע במכרז ולא תהא עליהם כל תוספת.

5. סעיף 37: העתקי ההצעה

יובהר כי את ההצעה יש להגיש ב-3 עותקים, אחד מקורי ושניים מצולמים (כאשר אחד מתוכם יהיה עותק שבו יושחרו הפרטים אותם המציע רוצה להשאיר כחסויים). לא נדרש כי שני העותקים המצולמים יהיו חתומים במקור. הבהרה זו רלוונטית גם לנספח יא- מסמכים הנדרשים מהמציע.

6. סעיף 52.3: אישור רו"ח מטעם המציע

יובהר כי נדרש אישור רו"ח המבקר של המציע ואין להסתפק בחתימת רו"ח פנימי שהינו שכיר/שותף/בעלים של המציע. לאחר המילה "רו"ח" תבוא המילה "מבקר". תיקון זה רלוונטי גם לנספח ג'- אישור רו"ח.

7. סעיף 52.6: קורות החיים של הרפרנט

יובהר כי במסגרת קורות החיים של הרפרנט אין צורך לציין את שמות הלקוחות ושווי תיק ההשקעות שנוהל עבור כל לקוח. בהקשר זה די לציין את סוגי הלקוחות להם ניתנו השירותים, דהיינו האם הלקוח הינו פרטי, תאגיד, גוף מוסדי, חברה ציבורית או חברה ממשלתית, אומדן מספר הלקוחות מכל סוג, ואת הסך הכולל (שווי מוערך) של שווי התיקים לכל סוג לקוחות.

8. סעיף 52.7: קורות החיים של המתאם

יובהר כי במסגרת קורות החיים של המתאם אין צורך לציין את שמות הלקוחות ושווי תיק ההשקעות שנוהל עבור כל לקוח. בהקשר זה די לציין את סוגי הלקוחות להם ניתנו השירותים, האם הלקוח הינו פרטי, תאגיד, גוף מוסדי, חברה ציבורית או חברה ממשלתית, אומדן מספר הלקוחות מכל סוג, ואת הסך הכולל (שווי מוערך) של שווי התיקים לכל סוג לקוחות.

9. סעיף 52.8(ב): תעודת עוסק מורשה

יובהר כי ככל והמציע מוגדר כמוסד כספי, ואינו עוסק מורשה, עליו לצרף תעודת מוסד כספי. לפיכך, לאחר המילים תעודת עוסק מורשה יבואו המילים "או אישור על היותו מוסד כספי". הבהרה זו רלוונטית גם לנספח יא- מסמכים הנדרשים מהמציע.

10. סעיף 52.9 (ג)+(ה): אישור רו"ח/עו"ד לגבי השתתפות במכרז ולגבי מורשי חתימה

יובהר כי מדובר ב-2 אישורים נפרדים ונוספים שאותם על המציע לצרף, ולא די בצירוף נספח ג' או ד' להזמנה (אישור רו"ח מטעם המציע/תצהיר המציע). אין צורך לצרף פרוטוקול של החברה וכיו"ב.

11. סעיף 52.9(ד): מנהלי התאגיד

יובהר כי יש לצרף את שמות מנהלי התאגיד וצילום ת.ז. שלהם. אין צורך לציין את כתובת מגוריהם. הבהרה זו רלוונטית גם לנספח יא- מסמכים הנדרשים מהמציע.

12. סעיף 52.18: צירוף כל מסמכי המכרז

יובהר כי יש לצרף להצעה גם את נספחים ט' ו-י' להזמנה, כאשר הם חתומים בר"ת וחותמת המציע (ככל שנדרש) בתחתית כל עמוד. הזוכה במכרז ימציא לאפטרופוס הכללי את נספחים ט' ו-י' להזמנה בחתימת המוסד הבנקאי/חברת הביטוח/המבטח, במקור, תוך המועד האמור בהזמנה.

13. סעיף 54: מס' המועסקים שהם יועצי השקעות

יובהר כי יש לציין את המספר הכולל של המועסקים בהעסקה ישירה (שכירים/שותפים/בעלים בלבד) אצל המציע שהם בעלי רשיון מנהל תיקים/משווק השקעות/יועץ השקעות (כהגדרתם בחוק) אשר ניתן ע"י הרשות לני"ע בישראל. יובהר כי כל מועסק יספר פעם אחת בלבד ללא כפילויות. תיקון זה רלוונטי גם לסעיף 12 בנספח ד'- תצהיר המציע.

14. סעיף 70: ערבות ביצוע

על המציע הזוכה להמציא לאפטרופוס הכללי ערבות בנקאית על סך של 50,000 ₪ (חמישים אלף ₪). תיקון זה רלוונטי גם לסעיף 13 בנספח ב'- הסכם ההתקשרות, ולנספח י' להזמנה.

נוסח מתוקן של נספח י' להזמנה מצורף למסמך הבהרות זה. יש לצרף להצעה את הנוסח המתוקן של נספח י' כשהוא חתום בר"ת וחותמת המציע (ככל שנדרש) בתחתית העמוד.

15. סעיף 78: הנסיבות בהן תחולט ערבות הביצוע

סעיף 78 יוחלף בסעיף הבא: "מבלי לפגוע בזכויות האפטרופוס הכללי לתבוע מן המציע כל סעד ו/או פיצוי לפי כל דין ולפי הוראות הסכם ההתקשרות, האפטרופוס הכללי רשאי לחלט את הערבות לביצוע, כולה או מקצתה, לפי שיקול דעתו הבלעדי לכיסוי כל נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה שייגרמו לו על ידי מנהל התיקים ו/או מי מטעמו, ואשר על פי הסכם ההתקשרות האחריות עליהם חלה על מנהל התיקים.

כמו כן, מוסכם כי הסכום הנקוב בערבות הבנקאית ישמש פיצוי קבוע ומוסכם מראש בגין כל הפרה יסודית של הסכם ההתקשרות שביצע מנהל התיקים ו/או מי מטעמו וכי האפ"כ רשאי לחלט את הערבות הבנקאית במקרה של הפרה יסודית של הסכם ההתקשרות על ידי מנהל התיקים ו/או מי מטעמו".

תיקון זה הינו רלוונטי גם לסעיף 13.8 ו-17.4 בנספח ב'- הסכם ההתקשרות.

נספח א': טופס ההצעה

16. סעיף 4: שמות הבעלים/השותפים במציע

יובהר כי ככל והבעלים/השותפים הינם חברה בע"מ, יש לציין את שם החברה ומס' הח.פ. שלה.

נספח ב: הסכם ההתקשרות

17. סעיף 3.1, 3.1 ו- 17.2: השירותים

בסעיף 3.1 ו- 5.3 יימחקו המלים: "בעלויות הנמוכות ביותר".

בסוף סעיף 3.1 יתווסף: "ידוע לאפ"כ כי מנהל התיקים אינו מתחייב להשיג שיעור רווח כלשהו עבור האפ"כ, ולא יבטח את האפ"כ כנגד הפסדים ו/או אובדן רווחים ו/או לא יפצה את האפ"כ במקרה של הפסדים ו/או אובדן רווחים שיגרמו לאפ"כ כתוצאה מפעולות הכרוכות בניהול תיק ההשקעות, ובלבד שמנהל התיקים ו/או מי מטעמו פעל על פי מיטב ניסיונו המקצועי, בתו"ל, ללא התרשלות וללא הפרת חובת האמון והזהירות כלפי האפ"כ ושלא היה בפעולות מנהל התיקים משום הפרת הסכם זה או הפרת כל דין".

סעיף 17.2 יוחלף בסעיף הבא: "מנהל התיקים מתחייב לפצות את האפ"כ בגין כל נזק או הפסד הנובע מפעילותו מתוקף אחריותו עפ"י הסכם זה ועל פי כל דין, בקשר למתן השירותים, אשר נבעו מפעולות שביצע מנהל התיקים ו/או מי מטעמו שלא בתו"ל ו/או מפעילות רשלנית של מנהל התיקים ו/או מי מטעמו ו/או הפרת חובת האמון ו/או חובת הזהירות כלפי האפ"כ ו/או הפרת איזו מהתחייבויותיו על פי הסכם זה, לרבות אי ביצוע הנחיות האפ"כ ו/או ועדת ההשקעות בכלל ובעניין מדיניות השקעת הכספים בפרט ו/או הפרת הוראות כל דין בקשר עם ביצוע הסכם זה ו/או טעות שנעשתה שלא במתכוון כאמור בסעיף 5.21 לעיל.

מנהל התיקים לא יישא באחריות לנזקים שיגרמו לאפ"כ, בקשר עם פעולות הכרוכות בניהול תיק ההשקעות, ואשר נגרמו כתוצאה מעניינים שאינם בשליטתו של מנהל התיקים לרבות עקב מלחמה, אסון טבע, הוראת ממשלה או כל רשות מוסמכת, הוראת הבורסה, הפסקת מסחר או השעייתו, שביתות או כשלים בתקשורת, ובלבד שמנהל התיקים ו/או מי מטעמו פעל בתו"ל, ללא התרשלות וללא הפרת חובת האמון והזהירות כלפי האפ"כ ושלא היה בפעולות מנהל התיקים משום הפרת הסכם זה או הפרת כל דין".

18. יתווסף סעיף 3.10: גישה מקוונת לחשבון

יתווסף סעיף 3.10 הבא: "האפ"כ יהיה רשאי להתחבר חיבור מקוון ישיר לחשבונות הבנקים שלו, המאפשר לו לבדוק באופן מקוון (on-line) את פעולותיו של מנהל התיקים בכספים המנוהלים על ידו על פי הסכם זה. למנהל התיקים לא תהיה כל טענה ו/או דרישה כנגד האפטרופוס הכללי בקשר לכך".

19. יתווסף סעיף 3.11: חשבון מפצל

יתווסף סעיף 3.11 הבא: "ככלל מנהל התיקים אינו רשאי לבצע פעולות עבור האפ"כ באמצעות חשבון מפצל על שם מנהל התיקים. שימוש בחשבון מפצל יעשה במקרים חריגים בלבד ורק אם יתעורר צורך ספציפי בכך, באישור מראש ובכתב של האפ"כ, ובכפוף לתנאים שייקבעו על ידי האפ"כ".

20. סעיף 3.8. ו- 5.1: ניהול בהתאם להנחיות

יובהר כי הוראות באשר לניהול ההשקעה יימסרו על ידי האפ"כ בכתב בלבד, דהיינו- באמצעות פקסימיליה ו/או בדואר אלקטרוני ו/או בכל דרך שתוסכם בכתב בלבד (להלן: "ערוצי התקשורת"). האפ"כ לא ייתן למנהל התיקים הוראות בע"פ או הנחיות טלפוניות.

באחריות האפ"כ לוודא מול מנהל התיקים טלפונית לאחר השלמת העברת ההוראות שמנהל התיקים קיבל את ההוראות שהועברו באופן תקין. האפ"כ מצהיר ומאשר שידועים לו הסיכונים הכרוכים במתן הוראות בערוצי התקשורת.

21. סעיף 5.11: זיכוי/חיוב החשבון ביום ביצוע העסקה

בסוף הסעיף יתווסף: "או בהזדמנות האפשרית הראשונה".

22. סעיף 5.16: איסור קבלת טובות הנאה

בסוף הסעיף יתווסף: "לחלופין, וככל ולא ניתן להציג הסכמים אלו מטעמי חיסיון, יצהירו הבנקים ומנהל התיקים כי מנהל התיקים לא מקבל הטבה כלשהי מהבנקים, החזר עמלות וכיו"ב כתוצאה מפעילותו בחשבונות הבנק של האפ"כ".

23. סעיף 5.17 להסכם: תשלומי מסים

הסעיף יימחק.

24. סעיף 5.24: גישה מקוונת לחשבון הבנק

הסעיף יימחק.

25. סעיף 5.27: איסור העברת השליטה במציע

הסעיף יימחק. ואולם סעיף 19.3 להסכם יוותר על כנו.

26. סעיף 8.5: העדר יחסי עובד מעביד

בסוף הסעיף יתווסף "האפ"כ יתן למנהל התיקים הזדמנות סבירה להתגונן מפני תביעה או דרישה כאמור". תיקון זה רלוונטי גם לסעיף 9.6 לנספח ב' - הסכם ההתקשרות.

27. סעיף 9.4 ו-9.5: אחריות לנזקים

סעיף 9.4 יוחלף בסעיף הבא: "מנהל התיקים מתחייב לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומו יחויב האפ"כ בקשר לאמור בסעיף 9 על תת סעיפיו, וכן לשאת בכל נזק ו/או הוצאה שייגרמו לאפ"כ עקב כך".

סעיף 9.5 יוחלף בסעיף הבא: "מנהל התיקים מתחייב לשפות את האפ"כ בגין כל סכום שבו יישא או עלול האפ"כ לשאת בקשר לאמור בסעיף 9 על תת סעיפיו, וכן לשאת בכל נזק ו/או הוצאה שייגרמו לאפ"כ עקב כך".

28. סעיף 12: ביטוח

סעיף 12.1.2: ביטוח מעבידים

במקום המילים "לא יפחת מסך" יופיע "בסך". התיקון רלוונטי גם לסעיף 2 בפרק שכותרתו "ביטוח חבות המעבידים" בנספח ט' - אישור קיום ביטוחים.

סעיף 12.2.2: ביטוח אחריות מקצועית

תימחק המילה "כל" (במשפט "הפוליסה תכסה כל נזק מהפרת חובה מקצועית של מנהל התיקים"). התיקון רלוונטי גם לסעיף 2 בפרק שכותרתו "ביטוח אחריות מקצועית" בנספח ט' - אישור קיום ביטוחים.

סעיף 12.3.1.1: כללי

במקום המילה "צמצום" יופיע "שינוי לרעה". כמו כן, תימחק המילה "לפחות". התיקון רלוונטי גם לסעיף 1 בפרק שכותרתו "כללי" בנספח ט' - אישור קיום ביטוחים.

- נוסח מתוקן של נספח ט' להזמנה מצורף למסמך הבהרות זה. יש לצרף להצעה את הנוסח המתוקן של נספח ט' כשהוא חתום בר"ת וחתימת המציע (ככל שנדרש) בתחתית כל עמוד.

29. סעיף 17.3: שיפוי האפ"כ

סעיף 17.3 יוחלף בסעיף הבא: "מנהל התיקים מתחייב לשפות את האפ"כ בגין כל סכום בו ישא או עלול לשאת האפ"כ, הנובע מפעילותו מתוקף אחריותו עפ"י הסכם זה ועל פי כל דין, בקשר למתן השירותים, אשר נבעו מפעולות שביצע מנהל התיקים ו/או מי מטעמו שלא בתו"ל ו/או מפעילות רשלנית של מנהל התיקים ו/או מי מטעמו ו/או הפרת חובת האמון ו/או חובת הזהירות כלפי האפ"כ ו/או הפרת איזו מהתחייבויותיו על פי הסכם זה, לרבות אי ביצוע הנחיות האפ"כ ו/או ועדת ההשקעות בכלל ובעניין מדיניות השקעת הכספים בפרט ו/או הפרת הוראות כל דין בקשר עם ביצוע הסכם זה ו/טעות שנעשתה שלא במתכוון כאמור בסעיף 5.21 לעיל".

- נוסח מתוקן של הסכם ההתקשרות על נספחיו יימסר לחתימת הזוכה בסמוך לקבלת הודעת הזכייה.

נספח ג' – אישור רו"ח

30. סעיף 2: בסוגריים במקום "למועד האחרון להגשת הצעות" יבוא "נכון ל-14 יום טרם הגשת ההצעה ולמועד אישורנו זה".

31. סעיף 5: פירוט לקוחות המציע- מוסדיים, חברות ציבוריות וממשלתיות

יובהר כי אין צורך לציין את שמות הלקוחות ושווי תיק ההשקעות המנוהל עבור כל לקוח. בהקשר זה די לציין את סוג הלקוחות, האם הלקוח הינו גוף מוסדי, חברה ציבורית או חברה ממשלתית, מספר הלקוחות מכל סוג, ואת הסך הכולל של שווי התיקים לכל סוג לקוחות. תיקון זה רלוונטי גם לסעיף 7 בנספח ד'- תצהיר המציע.

32. סעיפים 6-8: במקום סעיפים 6-8 לנספח ג', יבוא סעיף 6 הבא:

"בהתאם למערכות המידע של המציע אנו מאשרים את הפרטים הבאים:

1. מנהל ההשקעות (הרפרנט) שהוקצה על ידי המציע לניהול תיק ההשקעות בפועל עבור האפטרופוס הכללי _____ (שם מלא) ת.ז. _____, מועסק כעובד _____ (*שכיר/שותף/בעלים) אצל המציע.

2. המתאם שהוקצה על ידי המציע לעניין המכרז, _____ (שם מלא) ת.ז. _____ מועסק כעובד _____ (*שכיר/שותף/בעלים) אצל המציע.

33. סעיף 9: סעיף 9 לנספח ג'- אישור רו"ח יימחק.

- נוסח מתוקן של נספח ג' להזמנה מצורף למסמך הבהרות זה. יש לצרף להצעה את הנוסח המתוקן של נספח ג' כשהוא חתום במלואו על ידי רו"ח המבקר, ובר"ת וחתימת המציע (ככל שנדרש) בתחתית העמוד.

בברכה,

ועדת המכרזים

חתימת המציע בראשי