

**מדינת ישראל**  
**באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר**

**הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל**  
**כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית**  
**חיסכון לכל ילד**

**מס' 2016/1226**

**תשע"ו-2016**

**מסמך זה ונספחיו הינם רכוש מדינת ישראל**  
**בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה**

## תוכן העניינים

### עמוד

3	הזמנה להציע הצעות	המכרז
13	נספח א'1- הסכם ההתקשרות עם בנק	נספח א'
42	נספח א'2- הסכם ההתקשרות עם חברה מנהלת	
67	תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על מתן השירותים	נספח ב'
69	תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים	נספח ג'
71	נספח ד'1- נספח ביטוח להתקשרות עם הבנק	נספח ד'
72	נספח ד'2- נספח ביטוח להתקשרות עם חברה מנהלת	
74	ערבות ביצוע אוטונומית	נספח ה'
75	ריכוז המסמכים והמידע להגשת הצעה	נספח ו'
77	הערכת ההפקדות במוסדות הפיננסיים בתקופת הפעילות הראשונה	נספח ז'
80	תרשים זרימה לתהליך בחירת ההורה	נספח ח'
81	חוזר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון- קופת חיסכון לכל ילד	נספח ט'
93	תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד	נספח י'
101	נספח יא'1- מבנה קובץ הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים	נספח יא'
108	נספח יא'2- מבנה קובץ משוב הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים	
114	נספח יא'3- מבנה קובץ הודעות על ניוד	
118	נספח יא'4- מבנה קובץ משוב חצי שנתי	
122	מבנה קובץ ממשק ריביות יומי מהבנק	נספח יב'
126	הודעת הבנק על הצטרפות לתכנית "חיסכון לכל ילד"	נספח יג'
127	טופס בקשה למשיכת כספים מחשבון חיסכון בבנק	נספח יד'
	דיווחים :	נספח טו'
130	נספח טו'1: פורמט דיווח רבעוני של הבנק	
131	נספח טו'2 : פורמט דיווח רבעוני של חברה מנהלת	
132	תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016	נספח טז'

## הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד

מדינת ישראל, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר, מעוניינת לבחור את הבנקים והחברות המנהלות של קופות הגמל (להלן- **המוסדות הפיננסיים**) אשר יהיו אמונים על ניהול כספי החיסכון ארוך הטווח לילד, הכל כמפורט להלן.

### 1. **מבוא**

1.1. קצבת הילדים בישראל היא קצבה חודשית המשולמת מכוח חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן- **החוק** או **חוק הביטוח הלאומי**) על ידי המוסד לביטוח לאומי (להלן גם- **המוסד**) למשפחות שחיות בישראל, שיש להן ילדים הזכאים לקצבה. הקצבה משולמת למשפחות החל משנת 1959 - תחילה שולמה הקצבה בהתאם למבחני תעסוקה ולמספר הילדים במשפחה, אולם בהמשך שונו לסירוגין תנאי התשלום ובשנת 1993 נקבעה קצבה קבועה ואוניברסלית הנגזרת ממספר הילדים בכל משפחה וללא קשר להכנסה המשפחתית. הקצבה משולמת בדרך כלל באופן אוטומטי בהתאם למידע המועבר למוסד לאחר הלידה מבתי החולים. בישראל כיום כ- 1.14 מיליון משפחות המקבלות קצבת ילדים מהמוסד עבור כ- 2.7 מיליון ילדים הזכאים לקצבה. מספר הילדים הזכאים לקצבה גדל כל שנה בשיעור ממוצע של כ- 1.8%<sup>1</sup>.

1.2. ביום 5 באוגוסט 2015 התקבלה החלטת ממשלה מס' 362 שעניינה "שינוי מבנה קצבת הילדים והנהגת חיסכון ארוך טווח לכל ילד". החלטה זו קבעה, בין היתר, כי החל מיום 1 בינואר 2017 יפריש המוסד, בכל חודש, סכום של 50 שקלים חדשים לטובת חיסכון ארוך טווח על שם הילד.

1.3. מתווה תכנית חסכון ארוך טווח לילד, אשר עוגן בתיקון מס' 164 לחוק הביטוח הלאומי, שעיקרו פתיחת תכנית חסכון ארוכת טווח לילדים הזכאים לקצבה אושר בכנסת במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעד התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016 התשע"ו-2015) (להלן- **חוק ההתייעלות הכלכלית**). התכלית שעמדה בבסיס התיקון, כפי שפורטה בהצעת חוק ההתייעלות הכלכלית, הייתה לסייע לצעירים ולהקל על השתלבותם וקליטתם בחיי חברה תקינים בהגיעם לגיל הבגרות, ללא תלות במצבם הפיננסי של הוריהם.

1.4. ביום 6 בספטמבר 2016 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן-**התקנות**).

1.5. להלן פירוט כללי מתווה חיסכון ארוך טווח לילד, כפי שעוגן בהוראות חוק הביטוח הלאומי והתקנות. יודגש כי האמור במסמכי המכרז אינו גורע מהוראות החוק והתקנות, וכי במקרה של סתירה, הוראות החוק והתקנות תגברנה:

1.5.1. החל מינואר 2017 יפקיד המוסד לביטוח לאומי, בכל חודש, במועד שבו משתלמת קצבת הילדים, סכום בסך 50 שקלים חדשים לחשבון חיסכון או לקופת גמל להשקעה על שמו של הילד הזכאי לקצבה (להלן גם- **סכום החיסכון הבסיסי**). הפקדה זו תסתיים בהגיע הילד לגיל 18. במהלך

<sup>1</sup> שיעור הגידול השנתי הממוצע במספר מקבלי הקצבות בין השנים 1995-2015, מתוך הירחון הסטטיסטי של המוסד לביטוח לאומי.

- תקופת ההפקדה תינתן להורי הילד אפשרות לבחור האם להפקיד סכום נוסף לחשבון הבנק או לקופת הגמל להשקעה בסך 50 שקלים חדשים שישולמו מתוך קצבת הילדים.
- 1.5.2. בהתאם להוראות סעיף 29(ב) לחוק התוכנית הכלכלית, יפקיד המוסד את סכום החיסכון הבסיסי בגין התקופה שמיום 1 במאי 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017 (על סך של עד 1,000 שקלים חדשים) לחשבון הבנק או לקופת הגמל להשקעה, בתשלומים, בהתאם לקצב ההפקדה כפי שיקבע המזמין, מ-1 בינואר 2017 ועד 31 בדצמבר 2019.
- 1.5.3. בהגיע הילד לגיל 18, יעביר המוסד לחשבון החיסכון או לקופת הגמל להשקעה סכום נוסף בגובה 500 שקלים חדשים. בהגיע הילד לגיל 21, ובתנאי שהילד לא משך את החיסכון כולו או חלקו קודם לכן, יעביר המוסד לחשבון החיסכון סכום נוסף של 500 שקלים חדשים.
- 1.5.4. בהגיע הילד לגיל 18 יוכל הילד הזכאי למשוך את הכספים שנצברו בחיסכון, בכפוף לכך שההורה אישר בחתימתו את המשיכה.
- 1.5.5. בהתאם להוראות סעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ניתן יהיה למשוך את כספי החיסכון שנצברו לפני גיל הפדיון בשל מצב רפואי העלול להביא לפגיעה בחיי הילד. אישור על מצב רפואי יינתן על ידי רופא מוסמך כהגדרתו בחוק.
- 1.5.6. המוסד יישא בעלויות הנובעות מניהולו של חשבון החיסכון עד הגיעו של הילד לגיל 21.
- 1.5.7. סכום החיסכון שנצבר לא יהיה ניתן להעברה, לשעבוד או לעיקול עד הגיעו של הילד לגיל פדיון.
- 1.5.8. בכל שנה ישלחו הבנק או קופת הגמל להשקעה, לפי העניין, להורה דו"ח ובו פירוט בדבר יתרת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד.

## **2. תיאור השירותים הנדרשים**

- 2.1. מבלי לגרוע מהוראות המפורטות במכרז זה, יידרשו המוסדות הפיננסיים להעניק, בין היתר, את השירותים הבאים:
- 2.1.1. פתיחת חשבון חיסכון בהתאם לבקשת המוסד.
- 2.1.2. פיתוח ממשקים ממוחשבים והעברת דיווחים תקופתיים למזמין.
- 2.1.3. העברת היזונים חוזרים למוסד לביטוח לאומי באמצעות הממשקים הממוחשבים.
- 2.1.4. שליחת דוחות שנתיים להורי הילדים הזכאים בדבר סכום החיסכון שנצבר בתוכנית החיסכון.
- 2.1.5. העברת דיווחים תקופתיים למזמין אודות היקף הפעילות.
- 2.1.6. פדיון כספי החיסכון בהתאם להוראות החוק, התקנות וההסכם.
- 2.1.7. ניווד כספי החיסכון בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בתקנות, ככל שרלוונטי.
- 2.2. ההתקשרות עם המוסדות הפיננסיים שייבחרו בהליך זה תהיה בפקוח ובניהול שוטף של עורך המכרז.
- 2.3. למען הסר ספק מובהר כי הוראות הסכם זה כפופות לכל דין. בכל מקום במסמכי המכרז שבו קיימת סתירה בין הנוסח המוצג לבין הוראות הרגולציה, הוראות החוק או התקנות שנקבעו, הרי שהוראות החוק, התקנות והרגולציה גוברות.

### 3. הגדרות

בהזמנה זו להציע הצעות זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידי:

"אתר האינטרנט"- אתר האינטרנט של מנהל הרכש שבו מפורסם המכרז בכתובת [www.mr.gov.il](http://www.mr.gov.il) תחת הכותרת "מכרזים";

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

"גיל פדיון"- גיל 18;

"הורה"- ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי;

"החברה המנהלת" או "חברה מנהלת של קופות גמל"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק קופות גמל;

"המוסד" או "המוסד לביטוח לאומי"- כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי;

"המוסד הפיננסי" או "המציע"- בנק או חברה מנהלת;

"המזמין"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי;

"התקנות"- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016<sup>2</sup>;

"מסמכי המכרז" או "המכרז"- הזמנה זו להציע הצעות על כלל נספחיה, דרישותיה, תנאיה וחלקיה;

"ועדת המכרזים"- ועדה בין-משרדית אשר הוסמכה על ידי החשבת הכללית לעניין מכרז זה;

"חוק הביטוח

<sup>2</sup> עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

<p>חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 ;</p>	<p>הלאומי" או "החוק"-</p>
<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;</p>	<p>"חוק קופות הגמל"-</p>
<p>ילד שמשתלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;</p>	<p>"ילד זכאי" או "עמית" או "ילד"-</p>
<p>סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 18, או אם התקיימו התנאים כמפורט בסעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ;</p>	<p>"מענק המשיכה הראשון"-</p>
<p>סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 21, ככל שהילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו קודם לכן ;</p>	<p>"מענק המשיכה השני"-</p>
<p>סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו ;</p>	<p>"סכום חיסכון חודשי"-</p>
<p>סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני ככל שרלוונטיים והתשואה או הריבית שנצברה בגין כל אלה לטובת הילד הזכאי ;</p>	<p>"סכום החיסכון הצבור הכולל"-</p>
<p>כמפורט בסעיף 74ב(א)(1) לחוק הביטוח הלאומי ;</p>	<p>"סכום החיסכון הבסיסי"-</p>
<p>כמפורט בסעיף 74ב(א)(3) לחוק הביטוח הלאומי ;</p>	<p>"סכום החיסכון הנוסף"-</p>
<p>אגף החשב הכללי במשרד האוצר.</p>	<p>"עורך המכרז"-</p>

#### 4. תיאור ההתקשרות

##### 4.1. תקופת ההתקשרות

- 4.1.1. תקופת ההתקשרות למתן השירותים תחל במועד חתימת המזמין על ההסכם ותמשך 6 שנים (להלן - תקופת ההתקשרות הראשונה), ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל המסמכים הנלווים הנדרשים. המזמין יהיה רשאי שלא להאריך התקופה וזאת ללא כל צורך בהנמקה.
- 4.1.2. המזמין יהיה רשאי להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה של 30 יום לפחות, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בכפוף להסכמת המוסד הפיננסי, בין אם בהארכה אחת ובין אם במספר הארכות (להלן - תקופות ההתקשרות הנוספות).
- 4.1.3. למוסד הפיננסי לא תהיה כל טענה או תביעה על אי הארכת ההסכם או על שינוי כלשהו בתנאי ההתקשרות.
- 4.1.4. בתום תקופת ההתקשרות הראשונה, ולאחר מכן בתום כל תקופת התקשרות נוספת, יבחן עורך המכרז את הסכם ההתקשרות ומהות השירותים המוגדרים במסגרתו, ויהיה רשאי לשנות את תנאי ההתקשרות, הכל בהתאם להחלטתו הבלעדית, ומבלי לגרוע מזכויותיו בהתאם להסכם ההתקשרות.
- 4.1.5. על המוסד הפיננסי להיערך למתן כל השירותים נשוא המכרז עד ליום 7.12.2016, למעט אם נדרש אחרת בהתאם להסכם ההתקשרות. החל ממועד זה יידרש המוסד הפיננסי לבצע תהליך של בדיקת ממשקים (טסטים) מול המוסד, בהתאם לדרישות המזמין.
- 4.1.6. על אף האמור לעיל המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המוקדם), ומבלי שלמוסד הפיננסי תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו.

##### 4.2. מהות ההתקשרות

- 4.2.1. המזמין יתקשר עם כל מציע, אחד או יותר, אשר יעמוד בתנאים המוקדמים להשתתפות במכרז ויקבל על עצמו את תנאי המכרז ונספחיו, והכל בהתאם להחלטתו הבלעדית של המזמין.
- 4.2.2. מציע שהוא בנק יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם ההתקשרות המצורף כנספח א'1 למסמכי המכרז.
- 4.2.3. מציע שהוא חברה מנהלת יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם ההתקשרות המצורף כנספח א'2 למסמכי המכרז

5. **ההליך המכרזי**

5.1. **מועדים עיקריים**

5.1.1. להלן מועדים צפויים עיקריים במסגרת המכרז:

שעה	תאריך	פעילות
22:00	9.10.2016	מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה
14:30	7.11.2016	מועד אחרון להגשת הצעות

5.1.2. מובהר כי רשימת המועדים המוצגת לעיל מובאת לנוחות המציעים בלבד, והמזמין רשאי לשנות כל אחד מהמועדים הנקובים במכרז, לפי שיקול דעתו הבלעדי מכל סיבה שימצא לנכון. הודעה על החלטת המזמין על שינוי מועדים תפורסם באתר האינטרנט.

5.2. **העברת שאלות ובקשה להבהרות למזמין**

5.2.1. כל מציע המבקש לקבל הבהרה או לשאול שאלה בקשר למכרז זה ולתנאיו, מוזמן להעלותן בכתב באמצעות דוא"ל כדלקמן: [hly@mof.gov.il](mailto:hly@mof.gov.il). ככל שלא קיבל אישור בדואר אלקטרוני חוזר על קבלת הודעתו, על המציע חלה החובה לבדוק טלפונית כי הדוא"ל ששלח התקבל בטלפון שמספרו: 02-5317565 או 02-5317046.

5.2.2. יש לרשום בכותרת הפנייה: "הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד, מס' 2016/1226".

**פורמט ההגשה לשאלות, הבהרות ובירורים יהיה כדלקמן:**

מס"ד	סעיף/מראה מקום אחר (הפנייה למקום מדויק במסמכי המכרז ובנספחיו שאליהם מתייחסת השאלה, לרבות ציון מספר העמוד הרלוונטי)	שאלה/הערה
1.		
...		

5.2.3. כל הפניות תהיינה בכתב ותישלחנה בקובץ WORD בפורמט דלעיל, ולצידו קובץ PDF נעול מפני עריכה או שינויים.

5.2.4. על הפניות להגיע לעורך המכרז עד למועדים שנקבעו לעיל או עד למועד נדחה אחר שקבע עורך המכרז. פניות שתגענה לאחר המועד שנקבע לא תיענינה, אלא אם סבור עורך המכרז לפי שיקול דעתו הבלעדי, שהן העלו נושא שמצדיק התייחסות.

5.2.5. תשובות והבהרות תינתנה בכתב בלבד ויהיו חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז. רק תשובות והבהרות בכתב יחייבו את עורך המכרז. התשובות וההבהרות תפורסמנה באתר האינטרנט, וכן יועברו התשובות למוסדות הפיננסיים אשר פנו לוועדת המכרזים בשאלות הבהרה ולגופים אשר נרשמו לקבלת עדכונים, במייל hly@mof.gov.il. בבקשת ההרשמה יש לכתוב את פרטי הגורם הפונה, ופרטי איש הקשר (לרבות כתובת דוא"ל ומספר טלפון ישיר).

5.2.6. עורך המכרז רשאי בכל עת עד למועד האחרון להגשת הצעות, לשנות כל תנאי מתנאי המכרז, בין ביוזמתו ובין אם בתשובה לשאלות ההבהרה או בקשות שהוגשו על ידי המציעים באופן האמור לעיל.

5.2.7. המועד האחרון להעברת שאלות כאמור הוא יום 9.10.2016 בשעה 22:00. שאלות שיתקבלו לאחר המועד האמור לא יענו.

### 5.3. תנאים מוקדמים להשתתפות במכרז

5.3.1. המציע הוא בנק או חברה מנהלת.

5.3.2. המציע מחזיק באישור על ניהול חשבונות ורשומות ובאישור על דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.

5.3.3. המציע עומד בתנאי סעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.

5.3.4. מציע שהוא בנק יצהיר כי ביכולתו להציע את כל מסלולי החיסכון הרלוונטיים מבלי יוצא מן הכלל למשך כל תקופת ההתקשרות.

5.3.5. מציע שהוא חברה מנהלת יצהיר כי ביכולתו להציע את שלושת מסלולי החיסכון הייעודים לתכנית (מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט, מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני ומסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר) למשך כל תקופת ההתקשרות. בנוסף יצהיר כי ככל שבמועד הגשת ההצעה במכרז הוא מנהל מסלול הלכה או מסלול שריעה שבמסגרתם ניתן לנהל את כספי החיסכון לכל ילד, הוא יציע גם את כל אחד מהמסלולים שהוא מנהל כאמור, למשך כל תקופת ההתקשרות ובכפוף לכל דין.

5.3.6. המזמין יהיה רשאי לקבל כל החלטה הנוגעת לפרשנות תנאי הסף לרבות פרשנות רחבה, להסיר או לוותר על כל פורמאליות, ובלבד שהמשמעות שתיבחר תעלה בקנה אחד עם לשון הדרישה ותכליתה.

### 5.4. פירוט המסמכים שיש לצרף להצעה

5.4.1. ההצעה, בצירוף כל המסמכים הנלווים כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז, תוגש במקור וב- 3 עותקים זהים. בנוסף, יצורף עותק סרוק של כל מסמכי ההצעה הסרוקים על גבי החסן נייד, אשר יונח במעטפה כמפורט בסעיף 5.4.2 להלן. יובהר כי במקרה של סתירה בין העותק הסרוק לבין העותק המודפס, יגבר האמור בעותק המודפס.

5.4.2. המציע יגיש את הצעתו במעטפה, כמפורט להלן:

5.4.2.1. עבור כל מציע שהוא חברה מנהלת עותק מהרישיון שלה בהתאם לחוק קופות גמל ואישור על תשלום אגרה שנתית לשנת 2016.

5.4.2.2. עבור כל מציע שהוא בנק עותק רישיון מבנק ישראל בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

5.4.2.3. אישור מאת עורך דין או רואה חשבון בדבר זכויות החותמים מטעם המציע וסמכותם לחייב את המציע בחתימתם. תשומת לב המציע, כי החותמים על המסמכים מטעמו נדרשים להיות הגורמים המופיעים באישור עורך הדין כבעלי הזכות לחייב אותו בחתימתם.

5.4.2.4. אישור על ניהול חשבונות ורשומות ועל דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.

5.4.2.5. תצהיר חתום ומאומת על ידי עורך דין לפי סעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. נוסח התצהיר מצורף כנספח ג' למסמכי המכרז.

5.4.2.6. הצהרה חתומה ומאומתת על-ידי עורך דין לעניין היעדר ניגוד עניינים. נוסח התצהיר מצורף כנספח ב' למכרז.

5.4.2.7. מסמכי המכרז (נוסח אחרון בתצוגה סופית), כשהם חתומים על ידי המציע, בחתימה מקורית מלאה ביחד עם חותמת בכל מקום במסמכי המכרז שבו נדרש במפורש, על ידי מורשי החתימה מטעם המציע, ובתוספת חותמת התאגיד.

5.4.2.8. הצהרה חתומה של המורשים לחייב את המוסד הפיננסי בחתימתם לפיה יש ביכולתו של המוסד הפיננסי להציע את מסלולי החיסכון הרלוונטיים, בהתאם לתנאי המכרז, בכל תקופת ההתקשרות. מוסד פיננסי שהוא חברה מנהלת יצרף בנוסף מסמך המפרט את מדיניות ההשקעה הצפויה במסלולי החיסכון, ויפרט את הנדרש לגבי ניהול המסלולים כאמור בנספח ו' למסמכי המכרז.

5.4.2.9. פרטים אודות איש הקשר מטעם המציע לעניין המכרז ואודות הנציג האחראי כהגדרתו במסמכי הסכם ההתקשרות, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון וכתובת דוא"ל.

5.4.2.10. ההצעה תוגש באמצעות דף ריכוז מסמכים להגשת ההצעה כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז, ואליו יצורפו כל המסמכים והצרופות הנדרשים במכרז זה, לפי סדר הופעתם בדף הגשת ההצעה.

5.4.3. אין להוסיף להצעה התניות או סייגים כלשהם לנוסח מכרז זה לרבות נספחיו. ככל שהוספו סייגים או התניות כאמור יהיה המזמין רשאי לפסול את ההצעה, והכל על פי שיקול דעתו הבלעדי.

5.4.4. הצעה שהוגשה, על כל צרופותיה, תעמוד בתוקפה במשך חודשיים מהמועד האחרון הקבוע להגשת ההצעות. למזמין הזכות להודיע, בכל עת, על הארכת תוקף ההצעות במשך ארבעה חודשים נוספים, ללא צורך בהסכמת המציעים.

## 5.5. אופן הגשת הצעות

5.5.1. את ההצעה יש להגיש במעטפה סגורה, שעליה כתוב "מכרז לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד, מס' 2016/1226" בצירוף כל המסמכים הנדרשים, עד ליום 7 בנובמבר 2016 לא יאוחר מהשעה 14:30 באותו יום, במסירה ל:

תיבת המכרזים- החשב הכללי  
ארכיב קומה 3  
משרד האוצר  
רחוב קפלן 1, קריית הממשלה ירושלים

יש לוודא כי בטרם הכנסת המעטפה לתיבת המכרזים, תוחתם המעטפה על ידי נציג הארכיב, ייכתבו עליה תאריך ושעת קבלה, ויתקבל אישור מסירה.

5.5.2. על המציע לצרף את כל המסמכים המפורטים לעיל, וזאת כתנאי מוקדם לדיון בהצעה ולבדיקתה. הצעה שלא יצורפו לה כל המסמכים והפרטים המפורטים לעיל, והנדרשים במכרז זה, על כל חלקיו ונספחיו, עלולה להידחות על הסף, אלא במקרה שבו יתקיימו התנאים שיאפשרו, לדעת המזמין ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, לקבל הבהרות או השלמות.

#### **6. אופן בחירת המציעים**

6.1. עורך המכרז יבחר במציע אשר עומד בתנאי הסף הקבועים במכרז.

#### **7. עיון בהצעה הזוכה**

7.1. עיון במסמכי המכרז ייעשה בהתאם לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 ותקנותיו, ולאחר תיאום מראש עם המזמין.

#### **8. זכויות המזמין**

8.1. אין באמור בפרק זה כדי לגרוע או למעט מכל זכות העומדת לעורך המכרז על פי כל דין, לרבות הוראות חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 או התקנות על פיו.

8.2. עורך המכרז רשאי לפנות אל המציעים, או אל מי מהם, לקבלת הבהרות, השלמות או תיקונים ביחס להצעותיהם.

8.3. עורך המכרז רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת עד למועד האחרון להגשת הצעות, לשנות כל תנאי מתנאי מכרז זה.

8.4. עורך המכרז רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להקדים או לדחות את המועד האחרון להגשת הצעות וכן לשנות מועדים אחרים במכרז זה.

8.5. עורך המכרז אינו חייב לבחור בהצעה שעומדת בתנאי הסף או בכל הצעה שהיא, והוא רשאי לפנות למציעים פוטנציאליים נוספים או גופים אחרים בכל מועד שימצא לנכון, או להחליט שלא להתקשר עם המציע כלל.

8.6. עורך המכרז רשאי לפסול כל הצעה שאינה עומדת בתנאי הסף האמורים לעיל. על אף האמור, עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות (אך אינו מחויב לעשות כן) לתקן או לאפשר למציע להבהיר נתון כלשהו או הצהרה וכדומה בהצעתו או במסמכים שצורפו לה, וכן לתקן פגמים טכניים או פגמים אחרים שנפלו בהצעה, בתנאי שהתיקונים אינם פוגעים בעקרונות הליך זה.

8.7. עורך המכרז רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת, לבטל הליך זה או לפרסם הליך חדש.

8.8. עורך המכרז רשאי במהלך כל שלב להפסיק, בהודעה בכתב, את השירותים שהוא מכרז זה, בהתראה של 30 יום מראש. זכות זו של עורך המכרז, עומדת לו בכל שלב שהוא, הן לפני והן במהלך תקופת ההתקשרות עם המציע.

8.9. למען הסר ספק מובהר, כי אין בהודעה על הזוכים כדי לסיים את הליכי הבחירה או כדי ליצור יחסים חוזיים בין המזמין ובין הזוכים, וכי בטרם חתימת מורשי החתימה מטעם המזמין על הסכם ההתקשרות בין הצדדים, עורך המכרז רשאי לבטל את החלטתו על פי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט, וזאת בלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהצורך בקבלת אישורים נוספים לאחר ההודעה על הזכייה ובלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהאפשרות העומדת בפני עורך המכרז לבטל או להפסיק את ההתקשרות בכל עת, כמפורט לעיל.

#### **9. עקרון העיפרון הכחול**

9.1. אם ימצא בית משפט מוסמך כי סעיף או סעיפים במסמכי המכרז, או חלקי סעיף או סעיפים במסמכי המכרז, אין להם תוקף, או שהם בטלים, או שלא ניתן לאוכפם, לא יהא בכך כדי לפגוע בשאר חלקי מסמכי המכרז, אשר ייוותרו תקפים ומחייבים לכל דבר ועניין.

#### **10. ערבות ביצוע**

10.1. עם קבלת ההודעה על בחירת הזוכה במכרז, וכתנאי לתחילת ההתקשרות, יידרש המציע להפקיד ערבות ביצוע או ערבות ביצוע אוטונומית (התחייבות עצמית), אשר תשמש להבטחת קיום התחייבויות הזוכה לפי הסכם ההתקשרות. נוסח הערבות מצורף כנספח ה' למסמכי המכרז.

10.2. ערבות זו תוחזר למוסד הפיננסי לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם ההתקשרות, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבנות בין הצדדים.

#### **11. פנס ספקים זוכים בנושא היערכות מחשובית**

11.1. עם בחירת הזוכים המזמין רשאי לקיים עם המוסדות הפיננסיים הזוכים פגישות בנושא היערכות המחשובית הנדרשת במסמכי המכרז, בשיתוף עם נציגי נותן שירותי הסליקה והממשקים, בסמוך למועד ההודעה על הזכייה.

יהלי רוטנברג, רו"ח  
סגן בכיר לחשבת הכללית  
יו"ר ועדת המכרזים

## **נספח א'1- הסכם התקשרות עם בנק**

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_

בין :

אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי

המיוצגים על ידי \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**(להלן - המזמין)**

לבין :

\_\_\_\_\_ ת.ז. / ח.פ. / ע.מ. \_\_\_\_\_

**(להלן – הבנק או הבנק הזוכה)**

**הואיל:** ובמסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית תיקוני חקיקה להשגת יעד התקציב לשנות התקציבים 2015 ו-2016 התשע"ה-2015 הוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן- חוק הביטוח הלאומי), סימן ה' אשר עניינו תכנית חסכון ארוך טווח לילדים המשולמת בעדם קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי;

**והואיל:** ובתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016, אשר הותקנו מכוחו של החוק, נקבע כי אחד ממכשירי החיסכון בו יוכלו הורים לילד זכאי לבחור להפקיד את כספי החיסכון ארוך הטווח כאמור הוא בנק;

**והואיל:** והבנק הגיש הצעה לניהול כספי החיסכון לטווח ארוך בתכנית חיסכון לכל ילד;

**והואיל:** והמזמין בחר בבנק כזוכה בהזמנה להציע הצעות לצורך ניהול כספי החוסכים בתכנית (להלן- הזוכה);

**והואיל:** והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור למתן השירותים, בהתאם, מבלי לגרוע מהוראות הדין והמפקח על הבנקים החלות לעניין זה, וכפי שישתנו מעת לעת.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

## לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

### 1. מבוא

- 1.1. המבוא להסכם זה והנספחים המצורפים לו, וכן הוראות המכרז והנספחים למכרז, וכן הצהרות והתחייבויות הזוכה כפי שהובאו במסגרת הצעתו, מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- 1.2. למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם במסמכי המכרז, זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.3. פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז ואת דרישות הדין והוראות המפקח על הבנקים, המפורשות והמשתמעות, בצורה המלאה ביותר.
- 1.4. כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.5. בכל מקרה של סתירה או אי-התאמה בין הוראות המכרז או בין הוראות הסכם זה לבין הוראות הדין לרבות הוראות חוק הביטוח הלאומי והתקנות שהותקנו מכוחו, או הוראות המפקח על הבנקים, יגברו הוראות הדין, או הוראות המפקח על הבנקים, לפי העניין. הבנק יביא לידיעת עורך המכרז כל סתירה כאמור, מיד לאחר שנודע לו עליה.
- 1.6. מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

### 2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981;

"גיל פדיון" – גיל 18;

"האתר הייעודי" – אתר "תכנית חסכון לכל ילד" בכתובת <http://hly.gov.il>;

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי;

"החברה המנהלת"

או "חברה מנהלת

של קופות גמל" – כהגדרתה בסעיף 1 בחוק קופות גמל;

”המוסד” או ”המוסד לביטוח לאומי”- כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי ;	
”המוסד הפיננסי”- בנק או חברה מנהלת ;	
”המועד הקובע”- יום 1 בינואר 2017 ;	
”המזמין”- אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי ;	
”המפקח על הבנקים”- המפקח על הבנקים שנתמנה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941 ;	
”הרשימה”- רשימת הבנקים והחברות המנהלות של קופות הגמל שתעודכן מזמן לזמן באתר הייעודי ;	
”התכנית”- תכנית חסכון לכל ילד ;	
”התקנות”- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע”ו-2016 <sup>3</sup> ;	
”חוק הביטוח הלאומי” או ”החוק”- חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ”ה- 1995 ;	
”יום עסקים ” ו-”סיום יום עסקים”- כהגדרתם בסעיף 1 בהוראות המפקח על הבנקים (ניהול בנקאי תקין) (יום עסקים בתאגידים בנקאיים) ;	
”ילד זכאי” או ”הילד”- ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;	
”מדד” או ”מדד המחירים לצרכן”- מדד המחירים לצרכן כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;	
”מענק המשיכה	

<sup>3</sup> עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

- הראשון"- סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 18, או אם התקיימו התנאים כמפורט בסעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ;
- "מענק המשיכה השני"- סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 21, ככל שהילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו קודם לכן ;
- "נותן שירותי סליקה וממשקים"- נותן השירותים שהוגדר לצורך כך ע"י עורך המכרז ;
- "סכום חיסכון חודשי"- סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו ;
- "סכום החיסכון הצבור הכולל"- סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני ככל שרלוונטיים והריבית שנצברה בגין כל אלה לטובת הילד הזכאי ;
- "סכום החיסכון הבסיסי"- כמפורט בסעיף 74ב(א)(1) לחוק הביטוח הלאומי ;
- "סכום החיסכון הנוסף"- כמפורט בסעיף 74ב(א)(3) לחוק הביטוח הלאומי ;
- "עורך המכרז"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר ;
- "פקודת מס הכנסה"- פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] ;
- "קופת גמל להשקעה" או "הקופה"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005 ;
- "ריבית פריים"- ריבית ממוצעת בסיסית בחח"ד כפי שמפרסם בנק ישראל ;
- "שירותים"- כהגדרתם בסעיף 3.6 וכמפורט בהסכם זה.

### 3. הצהרות והתחייבויות הבנק

- 3.1. הבנק הזוכה מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המזמין כדלקמן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או מחויבות שקיבל על עצמו במסמכים אחרים בקשר עם מכרז זה.
- 3.2. הבנק מצהיר כי טרם הגשת ההצעה למכרז הוא בחן את כל המסמכים, הדרישות ותנאי המכרז, והגיש הצעתו מתוך ידיעה כי באפשרותו ובכוונתו לספק את השירותים המפורטים בהסכם זה ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.3. הבנק הזוכה יעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה, ומצהיר כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותו בהסכם זה ולביצועו.
- 3.4. הבנק הזוכה מתחייב בזאת להודיע למזמין על כל שינוי שיחול בתוקף הצהרותיו (כולל הצהרותיו בשלב המכרז), לרבות על ביטול אישור רשויות המיסים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 לעניין ניהול פנקסי חשבונות ורשומות, או אי קיום אישור כאמור בתוקף, וכן על כל צו שניתן כנגד האוסר או מגביל או מפקיע את יכולתו ליתן את השירותים בהתאם למכרז, להזמנה ולהסכם זה.
- 3.5. הבנק הזוכה מצהיר כי הוא מקבל על עצמו את נוסח מסמכי המכרז.
- 3.6. השירותים שיינתנו על ידי הבנק יהיו, בין היתר, כמפורט להלן. כלל השירותים האמורים יהיו בהתאם להוראות הדין והמפקח על הבנקים ולהסדרים הקבועים בהם, כפי שיתעדכנו מעת לעת וכפי המפורט בהוראות הסכם זה:
  - 3.6.1. הקמת מערך המחשוב הנדרש בהתאם לדרישות הממשקים מול המוסד ומול עורך המכרז, והכל במועדים הקבועים במכרז.
  - 3.6.2. פתיחת חשבון חיסכון לילד זכאי תתבצע בהתאם לפניית המוסד להפקדת כספים עבור הילד, באמצעות ממשק ממוחשב שיועבר מהמוסד לבנק.
  - 3.6.3. ניהול כספי החיסכון הצבור בחשבון חיסכון על שם הילד הזכאי, בהתאם למסלול שידווח על ידי המוסד עם פתיחת החשבון, או במסלול שיבחר על ידי ההורה או הילד לאחר מכן באמצעות הודעה לבנק.
  - 3.6.4. הבנק יאפשר את פדיון כספי החיסכון הצבור בהתאם לבקשות משיכה של הילד או ההורה, בהתאם לעילות ולמועדים הקבועים בדין.
  - 3.6.5. דיווחים להורה או לילד.
  - 3.6.6. דיווחים למזמין בהתאם לקבוע בהסכם זה ובהתאם לדרישתו.
- 3.7. הבנק מתחייב כי לא יגבה מחשבון החיסכון עמלות כלשהן, לרבות בקשר להפקדות או משיכת כספים מהחיסכון עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. סכומים אלה ישולמו לבנק עד למועד זה על ידי המוסד, הכל בהתאם למנגנון התמורה המוגדר בהסכם זה.
- 3.8. הבנק לא יוכל להעביר לאחר את זכויות הילד הזכאי בחשבון החיסכון או לשעבד אותו.
- 3.9. הבנק מתחייב להשלים את כל ההכנות הדרושות והסידורים שיהיו נחוצים לשם מתן השירותים באופן יעיל ולשביעות רצון המזמין.

- 3.10. הבנק יפעל במתן השירותים במימונות, בנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, הכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז ובהסכם זה.
- 3.11. הבנק מתחייב להודיע למזמין מראש ובכתב על כל מיזוג או שינוי משפטי צפוי אחר במבנה שלו, לכל הפחות 60 ימים לפני השינוי כאמור.
- 3.12. הבנק מתחייב כי על השימוש במידע שיועבר אליו מהמוסד יחולו הכללים בהתאם לכל דין ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים.
- 3.13. מובהר כי נכונותן של הצהרות והתחייבויות הבנק על פי סעיף זה, על סעיפיו הקטנים, מהווה תנאי מהותי בהסכם זה. אי נכונות הצהרות אלה, כולן או חלקן, בין בעת חתימת הסכם זה ובין לאחר מכן, תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה מצד הבנק באופן המזכה את המזמין בביטול ההסכם לאלתר, כמפורט בסעיף 4.6 להלן.

#### 4. תקופת ההתקשרות

- 4.1. תקופת ההתקשרות למתן השירותים תחל במועד חתימת המזמין על ההסכם ותמשך 6 שנים (להלן- תקופת ההתקשרות הראשונה), ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל המסמכים הנלווים הנדרשים. המזמין יהיה רשאי שלא להאריך התקופה וזאת ללא כל צורך בהנמקה.
- 4.2. המזמין יהיה רשאי, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה של 30 יום לפחות ובכפוף להסכמת הבנק, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בין אם בהארכה אחת ובין אם במספר הארכות (להלן- תקופת ההתקשרות הנוספת).
- 4.3. לבנק לא תהיה כל טענה או תביעה על אי הארכת ההסכם או על שינוי כלשהו בתנאי ההתקשרות.
- 4.4. בתום תקופת ההתקשרות הראשונה, ולאחר מכן בתום כל תקופת התקשרות נוספת, יבחן עורך המכרז את הסכם ההתקשרות ומהות השירותים המוגדרים במסגרתו, ויהיה רשאי לשנות את תנאי ההתקשרות, הכל בהתאם להחלטתו הבלעדית, ומבלי לגרוע מזכויותיו בהתאם להסכם ההתקשרות.
- 4.5. על הבנק להיערך למתן כל השירותים נשוא המכרז עד ליום 7.12.2016, למעט כמפורט בסעיף 11.1.5 להלן. החל ממועד זה יידרש הבנק לבצע תהליך של בדיקת ממשקים (טסטים) מול המוסד, בהתאם לדרישות המזמין. הפרת סעיף זה ללא אישור מראש מעורך המכרז תיחשב כהפרה יסודית של ההתחייבויות על פי המכרז וההסכם.
- 4.6. על אף האמור לעיל המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המאוחר), ומבלי שלבנק תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו.
- 4.7. אי הודעת המזמין לבנק 30 ימים מראש על רצונו לחדש את ההתקשרות או להאריכה, תיחשב כהודעה על אי הארכת ההתקשרות עם הבנק. יובהר כי הארכת ההתקשרות עם מוסד פיננסי אחד אינה מחייבת הארכתה עם המוסדות הפיננסיים האחרים.

## 5. היקף ההתקשרות

- 5.1. הבנק יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם זה, בהתאם להוראות הדין והמפקח על הבנקים כפי שישתנו מעת לעת.
- 5.2. המזמין אינו מתחייב להיקף הפקדות או למספר חשבונות חיסכון שיפתחו בבנק, ולבנק לא יהיו טענות בעניין זה.
- 5.3. המזמין לא יחויב בכל פיצוי, תמורה או תשלום אחר עבור או בקשר לשינוי היקף השירות המתבקש, ביטול ההסכם או שינוי תקופת ההסכם. כל שינוי כאמור לא ישמש עילה לתביעת פיצויים מכל סוג שהיא.
- 5.4. הבנק ינהל את חשבונות הילדים הזכאים בהתאם להוראות הדין, הוראות המפקח על הבנקים והוראות נגיד בנק ישראל, כפי שיחולו מעת לעת, וככל שהוראות ההסדרה ישתנו ביחס להוראות הסכם זה, יחולו הוראות ההסדרה.

## 6. פתיחה חשבון בבנק

- 6.1. בכל מועד, בהתאם למועדי תשלום קצבת הילדים המשולמים על ידי המוסד לביטוח הלאומי, יפקיד המוסד עבור כל ילד זכאי את סכום החיסכון הבסיסי עד הגיעו של הילד לגיל פדיון. לסכום זה יוכל ההורה לבחור ולהוסיף סכום חיסכון נוסף שיופרש מקצבת הילדים המשולמת בגין אותו ילד ושיופקד לחסכון באמצעות המוסד. סכום זה נקבע ע"י שר האוצר בהתאם לסעיף 74(ב)(א)(3) לחוק ועשוי להשתנות מעת לעת. נכון למועד החתימה על הסכם זה סכום ההפקדה הנוסף שאושר על ידי שר האוצר ביום 5 בספטמבר 2016 עומד על סך של 50 ₪.
- 6.2. בקשה ראשונה לפתיחת תכנית חיסכון תתקבל באמצעות ממשק מהמוסד עד לסיום תקופת הבחירה של ההורה, בהתאם לבחירת ההורה או בהתאם למנגנון ברירת המחדל כמפורט בסעיף 7.8 להלן.

אוכלוסייה	תקופת הבחירה של ההורה (להלן - תקופת הבחירה)
עבור ילד זכאי שנולד לפני יום 1 בינואר 2017 ושטרם הגיע לגיל פדיון ביום 1 במאי 2015	מיום קבלת מכתב הפנייה מהמוסד ועד ליום 1 ביוני 2017
עבור ילד זכאי שנולד לאחר יום 31 בדצמבר 2016	6 חודשים מיום לידתו של הילד הזכאי

- 6.3. ההורה יתבקש, בהתאם לפנייה של המוסד, לבחור את המוסד הפיננסי שאליו יופקד סכום החיסכון הבסיסי. ההורה יציין את בחירתו בנוגע להפקדת סכום החיסכון הנוסף, וכן יבחר את סוג החיסכון ואת מסלול החיסכון שבמסגרתו יושקעו כספי החיסכון הצבור הכולל, הכל כמפורט בסעיף 7.2 להלן.
- 6.4. ככל שבחר ההורה את הבנק כמוסד הפיננסי לניהול כספי החיסכון הצבור הכולל, יעביר המוסד את בקשתו של ההורה לבנק באמצעות ממשק ממוחשב, שיכיל פרטים אודות הילד הזכאי ומועד הבחירה, כמפורט בסעיף 11 להלן ובנספח יא'1 למסמכי המכרז.

6.5. הבנק יגבש את תנאי הסכם החיסכון האחד בינו לבין ההורה לצורך ניהול כספי החיסכון של הילד הזכאי, בהתאם לתנאי החיסכון המפורטים בהסכם זה, ויציג את ההסכם בדף האינטרנט הייעודי של הבנק כמפורט בסעיף 13.2 להלן. קישור לדף האינטרנט הייעודי של הבנק יוצג במקביל גם באתר הייעודי, וההורה יוכל לעיין בהסכם טרם השלמת תהליך הבחירה.

6.6. **ויובהר, העברה לראשונה של ממשק ממוחשב כאמור תיחשב כפתיחת חשבון חיסכון חדש לעניין זה. במעמד זה הבנק לא יידרש, ולא ידרוש לקבל מידע נוסף מההורה מעבר לזה שיתקבל מהמוסד, הכל בכפוף להוראות המפקח על הבנקים.**

## 7. בחירה והפקדה לראשונה

7.1. במועד קביעת הזכאות לקצבת ילדים ובמהלך תקופת הבחירה, כמפורט בסעיף 6.2 לעיל (להלן - תקופת הבחירה לראשונה), יודיע המוסד להורה זכאי על זכותו לבחירת המוסד הפיננסי שינהל את תכנית החיסכון ארוכת הטווח של ילדו, וההורה יידרש להודיע למוסד על בחירותיו באמצעים שיעמיד לו המוסד לעניין זה.

7.2. בחירותיו של הורה לילד זכאי בתקופת הבחירה לראשונה:

7.2.1. בחירת מוסד פיננסי - ההורה רשאי לבחור האם לנהל את החיסכון של הילד הזכאי בחיסכון בנקאי או בקופת גמל, מתוך הרשימה. לא בחר ההורה את המוסד הפיננסי בתוך תקופת הבחירה, יופקד סכום החיסכון בהתאם למנגנון ברירת המחדל המפורט בסעיף 7.8 להלן.

7.2.2. בחירת סוג ומסלול החיסכון -

7.2.2.1. הורה שבחר בבנק לניהול כספי החיסכון עבור ילדו הזכאי, יבחר את **מסלול החיסכון** שבו יושקעו כספי החיסכון, מתוך רשימת המסלולים האפשריים, כמפורט בסעיף 9.4 להלן.

7.2.2.2. ההורה יבחר את **סוג החיסכון**, מבין שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 להלן.

7.2.3. הפקדת סכום חיסכון נוסף (matching) -

7.2.3.1. ההורה יהיה רשאי לבחור האם להורות למוסד להעביר לחיסכון את סכום החיסכון הנוסף, אשר ישולם מתוך קצבת הילדים המשולמת על ידי המוסד בעד הילד.

7.2.3.2. ההורה יוכל לשנות את בחירתו לעניין סכום החיסכון הנוסף בכל מועד באמצעות הודעה למוסד, ובחירתו החדשה תכנס לתוקף בהפקדה של המוסד בחודש העוקב למועד פנייתו למוסד בעניין זה.

7.3. השלים ההורה את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה ובחר בבנק, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לחשבון החיסכון שיפתח בבנק על שמו של הילד הזכאי החל ממועד תשלום קצבת הילדים שלאחר בחירת ההורה כאמור.

7.4. סכום החיסכון הבסיסי בעד החודשים שבמהלך התקופה שמיום הזכאות לקצבת הילדים אך לא לפני המועד הקובע, ועד למועד בחירת ההורה, או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לתכנית החיסכון על שמו של הילד הזכאי בבנק יחד עם ההפקדה לראשונה של סכום החיסכון החודשי.

7.5. בנק שנבחר לנהל את כספי החיסכון ארוך הטווח של הילד הזכאי יפעל במועד פתיחת חשבון החיסכון כדלקמן:

7.5.1. הבנק ישלח הודעה להורה של הילד הזכאי אודות בחירתו כבנק המנהל את כספי החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי. הודעה זו תשלח על ידי הבנק לכל המאוחר עד 7 ימי עסקים ממועד ההפקדה לראשונה לחשבון החיסכון על ידי המוסד, בנוסח המצורף בנספח יג' למסמכי המכרז.

7.5.2. הבנק ישלח להורה של הילד הזכאי את עותק הסכם החיסכון, אשר יכלול בין היתר את שמו של הילד הזכאי ואת כל תנאי החיסכון כמפורט בסעיף 9 להלן, ויאפשר גישה למידע בתקשורת כנדרש בהתאם לתנאי התכנית המפורטים בהסכם, כפי שמוגדר בהוראות הפיקוח על הבנקים לעניין זה. יובהר כי אופן כריתת הסכם החיסכון יהיה בהתאם להוראות סעיף 3 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992, והוראות המפקח על הבנקים.

7.6. על אף האמור לעיל, מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור בנק או חברה מנהלת של קופת גמל ואת מסלול החיסכון כאמור בסעיף זה.

7.7. נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו הייתה בידי המוסד, לא יופקד סכום החיסכון הבסיסי לחשבון החיסכון או לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי. במקרה זה יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתיד היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים.

#### 7.8. מנגנון ברירת מחדל

7.8.1. מנגנון ברירת המחדל יופעל במידה וההורה או הילד לא השלים את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה כמפורט בסעיף 7.2 לעיל.

7.8.2. לא בחר ההורה מוסד פיננסי בתוך תקופת הבחירה:

7.8.2.1. וגילו של הילד הזכאי הוא 15 שנה או יותר במועד הקובע-

7.8.2.1.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים של הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה.

7.8.2.1.2. לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל הבנקים האמורים. ואולם לעניין זה הורה לשני ילדים זכאים או יותר, הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 שנה או יותר, יהיה אותו בנק.

7.8.2.1.3. סכום החיסכון החודשי יופקד למסלול חיסכון "ריבית קבועה לא צמודה" עם ציטוט ריבית לתקופה של שנה, שנתיים או שלוש שנים, בהתאם לגיל הילד, כמפורט בסעיף 9 להלן. לעורך המכרז שמורה הזכות לשנות את מסלול זה.

7.8.2.1.4. ציטוטי הריבית של הבנק בסמוך למועד מימוש בחירת ברירת המחדל כאמור בסעיף זה, יקבעו לאחר אישור עורך המכרז, כמפורט בסעיף 11.2.3.4 להלן.

7.8.2.1.5. אם מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, ולא בחר הילד מוסד פיננסי כאמור בסעיף 7.2 לעיל, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 9.7.2 להלן.

7.8.2.2. וגילו של הילד הזכאי נמוך מ-15 שנה במועד הקובע-

7.8.2.2.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בקופה שתיבחר

מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל קופות הגמל האמורות (להלן- קופת ברירת מחדל), ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר אשר גילם נמוך מ-15 שנה, קופת הגמל שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת ברירת מחדל.

7.8.2.2.2. הורה לילד זכאי שלא בחר מוסד פיננסי כאמור, והוא הורה לילד זכאי נוסף

אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החודשי, הבנק או קופת הגמל שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי יהיו הבנק או קופת הגמל שבהם מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי (להלן- הילד הקודם), למעט אם גילו של הילד הקודם הוא 15 שנה או יותר, וסכום החיסכון בעדו הופקד בבנק במסגרת מנגנון ברירת המחדל כאמור בסעיף 7.8.2.1. לעיל. במקרה זה יופקד סכום החיסכון החודשי לקופת גמל ברירת מחדל.

7.8.3. לא בחר ההורה להפקיד סכום חיסכון נוסף, לא יופקד סכום חיסכון נוסף.

7.9. הריבית שתקבע במסלול הנבחר תהיה הריבית שדווחה על ידי הבנק בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית כהגדרתה בסעיף 9.3 להלן, בהתאם ליום ערך הבחירה כפי שדווח על ידי המוסד בממשק ההפקדות השוטפות כמפורט בסעיף 11.1 להלן.

7.10. הבנק יפקיד את כספי החיסכון לסניף הבנק כמפורט להלן:

7.10.1. במידה והבנק שנבחר הוא הבנק שאליו מופקדת קצבת הילדים, חשבון החיסכון ייפתח בסניף שאליו מופקדת הקצבה.

7.10.2. במידה והבנק שנבחר הוא לא הבנק שאליו מופקדת קצבת הילדים, וההורה הוא לקוח הבנק, חשבון החיסכון ייפתח בסניף בו מתנהל החשבון של ההורה. אחרת, אם ההורה הוא לא לקוח הבנק, חשבון החיסכון ייפתח בסניף בנק ייעודי שהוגדר לצורך כך על ידי הבנק, או בסניף הבנק הקרוב ביותר גאוגרפית לכתובת מגוריו של הילד הזכאי, אשר דווחה על ידי המוסד באמצעות הממשק כמפורט בסעיף 11.1 להלן.

7.10.3. הבנק יאפשר להורה או לילד הזכאי, לפי העניין, לשנות את הסניף שבו מנוהל חשבון החיסכון בכל עת.

## 8. הפקדה לחיסכון

8.1. ההפקדות לחשבון החיסכון יבוצעו רק לאחר שהבנק קיבל את אישור המזמין כי עמד בכל דרישות הממשקים בהתאם לתנאי הסכם זה, כך שביכולתו לפתוח חשבון חיסכון על שם הילד הזכאי במועד הקובע.

8.2. הפקדת סכום החיסכון החודשי- המוסד יפקיד לתכנית החיסכון על שמו של הילד הזכאי את ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון החודשי עד לגיל פדיון, בכל חודש בהתאם למועדי הפקדת קצבת הילדים, והכללים הנהוגים במוסד לביטוח לאומי.

8.3. הפקדה רטרואקטיבית- ילד זכאי שנכון ליום 1 במאי 2015 טרם הגיע לגיל פדיון, יהיה זכאי להפקדה נוספת של 50 שקלים בגין כל חודש זכאות מיום זה ועד למועד הקובע (להלן- הפקדה רטרואקטיבית),

- אשר יועברו על ידי המוסד לחשבון חיסכון על שמו של הילד עד ליום 31 בדצמבר 2019, בהתאם לקצב הפקדה כפי שיקבע המזמין. יחד עם זאת, ילד שהגיע לגיל פדיון עוד קודם לכן, יפקיד לו המוסד את יתרת הסכום שטרם הופקד מתוך ההפקדה הרטרואקטיבית במועד שבו ימלאו לו 18 שנה.
- 8.4. מענקי משיכה- המוסד יפקיד לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי את מענק המשיכה הראשון או את מענק המשיכה השני בהתאם לתנאי הזכאות כמפורט בחוק.
- 8.5. סכומי ההפקדות ומענקי המשיכה המפורטים בסעיף זה יצטרפו לסכום החיסכון הצבור הכולל ויצברו ריבית, החל מיום הערך הרלוונטי ועד ליום משיכת הכספים בפועל, בהתאם להוראות נגיד בנק ישראל. ויובהר כי ככל שניתן אישור עורך המכרז בהתאם לסעיף 11.1.12 להלן, סכומי ההפקדות בתקופת הזכאות יועברו על ידי המוסד במועד השלמת ההערכות המחשובית ותחילת העבודה השוטפת, ויצברו ריבית החל מיום הערך שבו ביצע ההורה או הילד את הבחירה כמפורט בסעיף 7 לעיל.
- 8.6. סכום ההפקדה השוטפת וסכומי מענקי המשיכה כאמור בסעיפים 8.2 ו-8.4 לעיל, יעודכנו משנת 2017 ואילך ב- 1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום, לעומת המדד שפורסם לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.
- 8.7. יובהר כי בחשבון הבנק יופקדו רק כספים שיועברו על ידי המוסד בהתאם לדין.
- 8.8. הפסקת ההפקדה השוטפת של סכום החיסכון החודשי יכול שתיעשה, בין היתר, כתוצאה מהעילות הקבועות בחוק הביטוח הלאומי ובתקנות, לרבות עם הגיעו של הילד לגיל פדיון, כתוצאה מהחלטה של המוסד על רקע שלילת זכאותו של הילד לקצבת ילדים עוד קודם לגיל הפדיון, או כתוצאה ממשיכת סכומי החיסכון כמפורט בסעיף 9.10 להלן.
- 8.9. ככל שלא קיבל הבנק מידע לגבי סיבת הפסקת ההפקדה, יפנה לנציג המוסד בסמוך לקבלת ממשק ההפקדות ולכל המאוחר עד 30 ימים לאחר מכן כדי לברר את סיבתה.

## 9. תנאי החיסכון

- 9.1. הבנק הזוכה יידרש לצטט את הריביות עבור התקופות והמסלולים בתדירות ובמבנה דיווח כמפורט בסעיף זה ובסעיף 11.2 להלן. במשך כל תקופת ההתקשרות, הבנק יציע ריביות תחרותיות בכל המסלולים ובכל התקופות כאמור.
- 9.2. הבנק הזוכה יציע עבור כל אחד ממסלולי החיסכון כהגדרתם בהסכם זה שני סוגי חסכונות (להלן- סוג החיסכון), כמפורט להלן:
- 9.2.1. מסלול חיסכון ללא תחנות יציאה- במסלול זה כספי החיסכון יופקדו ליתרת התקופה שעד הגיעו של הילד לגיל פדיון, ללא תחנות יציאה שיאפשרו את שינוי מסלול החיסכון הנבחר (להלן- מסלול ללא תחנות יציאה).
- 9.2.2. מסלול חיסכון עם תחנות יציאה- במסלול זה כספי החיסכון יופקדו ליתרת התקופה שעד הגיעו של הילד לגיל פדיון, עם תחנות יציאה שיאפשרו את שינוי מסלול החיסכון בתום כל 5 שנים, או בגיל הפדיון (להלן- מסלול עם תחנות יציאה).
- 9.3. תקופת החיסכון לצורך ציטוט הריבית (להלן- תקופת חיסכון)
- 9.3.1. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 11.2 להלן, הבנק ידווח לעורך המכרז באמצעות ממשק ממוחשב את ציטוטי הריבית עבור 22 תקופות חיסכון במסלול ללא תחנות יציאה (בטווח של 0-18 שנים בהפרשים של שנה כל פעם, ולתקופת חיסכון נוספת של חודש אחד). בנוסף ובהתאמה, הבנק

ידווח לעורך המכרז באמצעות ממשק ממוחשב את ציטוטי הריבית עבור 14 תקופות הריבית הנדרשות במסלול עם תחנות יציאה כל 5 שנים (להלן- טבלת ציטוטי הריבית).

9.3.2. תקופת החיסכון תחושב כהפרש שבין גיל הפדיון לגיל הילד. לצורך החישוב יעוגל גיל הילד המדויק כלפי מטה לשנה הקרובה בכל תקופת חסכון.

9.3.3. טווח כל תקופת החיסכון יוצג מתחילת שנה (לא כולל) ועד לסוף שנה (כולל).

9.3.4. להלן דוגמה לחישוב תקופת החיסכון, ותקופת החיסכון לצורך ציטוט הריבית מהבנק.

גיל הילד	תקופת חיסכון בפועל	תקופת חיסכון לצורך ציטוט ריבית (הדיווח הנדרש מהבנק)
חצי שנה	17 שנים ושישה חודשים	18 שנים
5 שנים וחמישה חודשים	12 שנים ושבעה חודשים	13 שנים
15 שנים ו-11 חודשים	שנתיים וחודש	3 שנים
16 שנים וחודש	שנה ו-11 חודשים	שנתיים

#### 9.4. מסלולי החיסכון

9.4.1. הבנק הזוכה יציע בכל מועד ציטוט ריבית את מסלולי החיסכון הבאים, ואת ציטוטי הריבית בגינם עבור שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 לעיל.

##### 9.4.1.1 מסלול ריבית שקלית קבועה לא צמודה

##### 9.4.1.2 מסלול ריבית שקלית קבועה צמודה

9.4.1.2.1. ההצמדה במסלול זה תחושב בהתאם לשינוי במדד המחירים לצרכן- מדד הבסיס (תחילת תקופה) יהיה המדד הידוע במועד ההפקדה. חישוב ההצמדה יבוצע בהתאם למדד הידוע בסוף התקופה.

9.4.1.2.2. הצמדה שלילית תחושב עד לגובה קרן החיסכון כהגדרתה בסעיף 9.4.2 להלן.

##### 9.4.1.3 מסלול ריבית שקלית משתנה

9.4.1.3.1. הריבית תקבע כמרווח מריבית הפריים, והריבית תשתנה בכל מועד שבו יחול שינוי בריבית הפריים.

9.4.1.3.2. הבנק יידרש לצטט את המרווח מריבית הפריים עבור שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 לעיל.

9.4.2. בכל מועד במהלך תקופת החיסכון, או במועד משיכת הכספים לא יפחת סכום החיסכון הצבור הכולל מסכום הכספים שהופקדו לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי (סכום קרן החיסכון).

9.5. תכנית החיסכון בכל אחד מהמסלולים תישא ריבית דריבית שנתית. הריבית שתקבע לכל תקופת החיסכון תהיה הריבית שצוטטה במועד הבחירה כאמור בסעיף 7 לעיל.

#### 9.6. תנאי החיסכון עד גיל פדיון

9.6.1. הורה לילד זכאי במסלול ללא תחנות יציאה לא יוכל לשנות את תנאי החיסכון לרבות שינוי מסלול החיסכון, עד לגיל פדיון.

9.6.2. הורה לילד זכאי שבחר במסלול עם תחנות יציאה כל 5 שנים-

9.6.2.1. יהיה רשאי בסמוך לכל תחנת יציאה, להורות לבנק על שינוי סוג החיסכון לחיסכון במסלול ללא תחנות יציאה, או שינוי מסלול החיסכון מהמסלול הקיים לאחד משני מסלולי החיסכון האחרים שברשימה (להלן- המסלול החדש). הורה שבחר לשנות את המסלול כאמור יעביר את בקשתו לבנק הזוכה עד 3 ימי העסקים שלפני מועד תחנת היציאה כאמור. הבנק יעדכן את המזמין אודות המסלול החדש באמצעות הממשקים המפורטים בסעיפים 11.1.8 ו-11.1.9 להלן.

9.6.2.2. בחר ההורה לחדש את החיסכון באותו מסלול עם הריבית המעודכנת לתקופת החיסכון החדשה או לשנות את סוג החיסכון או לשנות את מסלול החיסכון, הריבית שתקבע ליתרת התקופה במסלול החדש תחושב לתקופת החיסכון כמפורט בסעיף 9.3 לעיל, בהתאם לריבית שהוצגה בטבלת ציטוטי הריבית, שדווחה על ידי הבנק לעורך המכרז בממשק הממוחשב במועד תחנת היציאה.

9.6.2.3. 60 ימים לפני כל מועד תחנת היציאה, יפנה הבנק להורה, יודיע לו על מועד חידוש המסלול, ויציין את האפשרויות העומדות בפניו לשינוי סוג החיסכון או מסלול החיסכון במועד תחנת היציאה הקרובה. לא בחר ההורה לשנות את סוג החיסכון או מסלול החיסכון כאמור בסעיף 9.6.2.1 לעיל, ימשיך הבנק את תכנית החיסכון באותם תנאים ללא כל שינוי.

#### 9.7. תנאי החיסכון החל מגיל פדיון

9.7.1. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים לפני הגיעו של הילד לגיל פדיון יודיע על כך הבנק להורה ויציין בפניו את האפשרות לחידוש החיסכון בהתאם למסלולי התכנית לתקופה של חודש, שנה, שנתיים או 3 שנים בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית.

9.7.2. לא בחר ההורה את תקופת ומסלול החיסכון עד 3 ימי עסקים לפני תום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד לגיל פדיון, יחדש הבנק ביום האחרון של אותו חודש את החיסכון לתקופה של חודש כל פעם, במסלול "ריבית קבועה לא צמודה", בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים, וסכום החיסכון הצבור הכולל ימשיך לצבור את הריבית עד ליום זה. הבנק יידרש לשלוח לילד הזכאי הודעה מיד עם סיומו של כל רבעון קלנדרי החל מגיל פדיון ועד לגיל 21 (אלא אם הופסק המנגנון המוגדר בסעיף זה בקשר לחידוש החיסכון קודם לכן), יפרט במסגרתה בפניו

- את התנאים להמשך תכנית החיסכון בתנאים המפורטים בסעיף זה, ויזמין את הילד הזכאי לחדש את החיסכון בהתאם להחלטתו.
- 9.7.3. ילד שהבנק חידש עבורו את החיסכון בהתאם לסעיף 9.7.2 לעיל, יכול לבחור למשוך את כספי החיסכון כמפורט בסעיף 9.10.1 להלן, או לחדש את החיסכון במסלול אחר, בהודעה לבנק עד 3 ימי עסקים טרם מועד חידוש החיסכון החודשי.
- 9.7.4. הסתיימה תקופת החיסכון בהתאם לסעיף 9.7.1 לעיל, בטרם מלאו לילד הזכאי 21 שנה והילד לא חידש את החיסכון לתקופה נוספת, יחדש הבנק את החיסכון לתקופה של חודש וישלח לילד הזכאי הודעות כנדרש בסעיף 9.7.2 לעיל. הילד יוכל להעביר את בקשתו לחידוש תקופת החיסכון עד 3 ימי עסקים לפני סיום תקופת החיסכון הנוכחית.
- 9.8. לעניין האמור בסעיף 9.6 ו-9.7 לעיל יובהר כי ההורה, או הילד הזכאי (לאחר גיל פדיון), לא יוכלו להעביר את סכום החיסכון מהבנק למוסד פיננסי אחר ברשימה. בנוסף, יובהר כי לעורך המכרז קיימת הזכות להורות לבנק לאפשר את העברת סכום החיסכון כאמור למוסד פיננסי אחר בכפוף לכל דין, ולבנק לא יהיו טענות בקשר לכך.
- 9.9. תנאי החיסכון עם הגיעו של הילד לגיל 21
- 9.9.1. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים לפני מועד הגעת הילד הזכאי לגיל 21, יפנה הבנק לילד הזכאי, ויודיע לו על סיום תקופת החיסכון במסגרת התכנית. בנוסף, יעדכן אותו בדבר האפשרות לחידוש החיסכון באחד ממסלולי החיסכון כמפורט בהסכם זה, או באחד המסלולים האחרים המקובלים בבנק באותה עת.
- 9.9.2. בחר הילד הזכאי בחידוש החיסכון, יחולו על חשבון חיסכון זה הוראות הדין והוראות המפקח על הבנקים הנוגעות לחשבונות חיסכון, שלא נפתחו בהתאם להסכם זה.
- 9.9.3. לא נוצר קשר עם הילד לגבי החיסכון, יפעל הבנק בקשר להמשך ניהול תכנית החיסכון בהתאם להוראות פקודת הבנקאות, 1941 לעניין פיקדון ללא תנועה וצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000, ובהתאם לכל דין.
- 9.10. משיכת כספים
- 9.10.1. הבנק יאפשר את משיכת כספי החיסכון בגיל הפדיון או קודם לכן, בהתאם לעילות הקבועות בדין, ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים לעניין זה.
- 9.10.2. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לבנק לצורך משיכת כספי החיסכון, בנוסח המצורף כנספח יד' למסמכי המכרז. הבנק יידרש לאמת כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם לקבוע בתקנות, ויודא את תשלום מענק המשיכה הראשון טרם העברת הכספים. יובהר כי סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו, ימשיך לצבור ריבית עד לתום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד לגיל פדיון, אלא אם התמלאו התנאים למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל, והילד ביקש למשוך את כולו קודם לכן. במקרה כזה צבירת הריבית תהיה עד למועד המשיכה כאמור.
- 9.10.3. ילד זכאי שמלאו לו 21 שנים יהיה רשאי למשוך את כספי החיסכון בהתאם להוראות המפקח על הבנקים. הבנק יידרש לאמת, בין היתר, את גילו של הילד הזכאי טרם משיכת כספי החיסכון כאמור.

- 9.10.4. העברת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי, כולו או חלקו, תיעשה אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לכך בהתאם לקבוע בתקנות.
- 9.10.5. במשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל בעד הילד הזכאי לפני גיל הפדיון, בשל מצב רפואי כמפורט בחוק, יוודא הבנק כי המשיכה מבוצעת בהתאם לתקנות. בנוסף, יוודא את תשלום מענק המשיכה הראשון טרם העברת הכספים. בגין משיכה כאמור, חלקית או מלאה, לא יגבה הבנק תשלום כלשהו בשל בקשת המשיכה המוקדמת כך שישלם את תנאי הרווח המלאים בחיסכון. הבנק יעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל לחשבון הבנק שעליו הורה ההורה.
- 9.10.6. החליט הילד הזכאי או ההורה, לפי העניין, להפקיד את סכום החיסכון הצבור לאחת התקופות כאמור בסעיף 9.7.1 לעיל, ובמהלך התקופה ביקש למשוך את כספי החיסכון, יחולו הכללים הנהוגים בבנק לעניין משיכת חיסכון מוקדמת (שבירת חיסכון).
- 9.10.7. עורך המכרז יהיה רשאי להורות לבנק להעביר ולשלוח הודעות בנושאים הקשורים לתהליך החיסכון, לרבות הודעות בקשר לאפשרויות משיכת כספי החיסכון, הכל בהתאם לכל דין.
- 9.10.8. לעניין סעיף 9.10.5 לעיל יובהר כי על אף משיכת הכספים כאמור, חשבון החיסכון על שם הילד הזכאי ימשיך לצבור הפקדות כמפורט בהסכם זה, החל ממועד המשיכה ועד לגיל הפדיון. המשך ניהול החיסכון יתבצע כמפורט להלן:
- 9.10.8.1. במשיכת כספים חלקית- הפיקדון ימשיך להתנהל, והריבית או מסלול החיסכון ימשיכו ללא שינוי.

- 9.10.8.2. במשיכת כספים מלאה- עם חידוש ההפקדה הראשונה לחיסכון, תקבע ריבית החיסכון בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית של הבנק באותו מסלול חיסכון, ליתרת תקופת החיסכון כהגדרתה בסעיף 9.3.4 לעיל. הריבית שתקבע תהיה הריבית שצוטטה במועד חידוש ההפקדה הראשונה כאמור, והחיסכון יצבור ריבית החל מיום הערך הרלוונטי כהגדרתו בסעיף 8.5 לעיל.

## 10. דיווחים

### 10.1. דיווחים להורה ולילד זכאי

- 10.1.1. הבנק ימסור דיווחים להורה ולילד הזכאי (לאחר הגיעו לגיל פדיון) בהתאם להוראות הדין ולהוראות המפקח על הבנקים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק ידווח כמפורט להלן:
- 10.1.1.1. הבנק ידווח להורה על פתיחה לראשונה של חשבון חיסכון על שמו של הילד במסגרת תכנית חיסכון ארוכת טווח, כמפורט בסעיף 7.5 לעיל, וזאת בצירוף העתק הסכם החיסכון כמפורט בסעיף 6.5 לעיל. הבנק יוכל להוסיף לדיווח זה את המידע הנדרש בהתאם לסעיף 13.2.2 להלן.
- 10.1.1.2. בכל שנה ולא יאוחר מיום 1 במרץ של אותה שנה הבנק יעביר להורה של הילד הזכאי דוח תקופתי כנדרש בסעיף 74ב(ז) לחוק הביטוח הלאומי. דוח זה יכול שייכלל במסגרת הדיווח הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 425 "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים", או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה.
- 10.1.1.3. בחסכוניות שמנוהלים במסלול עם תחנות יציאה, יפנה הבנק להורה 60 ימים לפני מועד תחנת היציאה הקרובה, יודיע להורה על מועד חידוש המסלול ובנוסף יציין

בפניו את האפשרות לחידוש מסלול החיסכון בהתאם לתנאי התכנית, כנדרש בהתאם לסעיף 9.6.2.3 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין מועד תחנת היציאה, פירוט האפשרויות העומדות לזכותו של ההורה לעניין שינוי מסלול החיסכון או סוג החיסכון, והפניית תשומת ליבו למנגנון האוטומטי להמשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור.

10.1.1.4. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים טרם הגיעו של הילד לגיל פדיון יודיע על כך הבנק להורה ויציין בפניו את האפשרות לחידוש מסלול החיסכון בהתאם לתנאי התכנית, כנדרש בסעיף 9.7.1 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין סיום תקופת החיסכון, בקשה לחידוש החיסכון בהתאם למסלולים שברשימה, והפניית תשומת ליבו של ההורה למנגנון המשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור, כמפורט בסעיף 9.7.2 לעיל. הבנק יוכל להוסיף לדיווח זה גם את המידע הנדרש בסיפא של סעיף 13.2.2 להלן.

10.1.1.5. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים לפני הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21 יודיע על כך הבנק לילד הזכאי ויציין בפניו את האפשרות לחידוש מסלול החיסכון בהתאם למסלולים הקיימים בבנק באותה עת, כנדרש בסעיף 9.9.1 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין סיום תקופת החיסכון, בקשה לחידוש החיסכון בהתאם לתקופות ולמסלולים שברשימה, והפניית תשומת ליבו של ההורה למנגנון המשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור.

10.1.1.6. 5 ימים לאחר תחילת כל רבעון קלנדרי יפנה הבנק לילד הזכאי כנדרש בסעיף 9.7.2 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין המנגנון האוטומטי לחידוש החיסכון החודשי, ויזמין את הילד הזכאי לחדש את החיסכון בהתאם להחלטתו.

10.1.2. לעורך המכרז שמורה הזכות לקבוע כי הבנק יידרש לשנות או להוסיף על הדיווחים כאמור בסעיף זה, וזאת בהתראה מראש של 45 ימים.

## 10.2 דיווחים שוטפים למזמין-

10.2.1. תוך 10 ימים לאחר תום כל חצי שנה קלנדרי, יעביר הבנק למוסד דו"ח תקופתי על הפעילות בחשבונות החיסכון שבתכנית. הדוח יועבר באופן ממוחשב מהבנק למזמין באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לצורך כך, כמפורט בסעיף 11.1.9 להלן.

10.2.2. תוך 5 ימים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הבנק לעורך המכרז דו"ח ביצועים לתקופה ויתרות מצטברות לסוף אותו רבעון בהתאם לתבנית גיליון האקסל המצורף כנספח ט'1 למסמכי המכרז.

10.3. למען הסר ספק, לעניין כל דיווח בעניין הילד, טרם הגיעו לגיל פדיון, יחולו הוראות סעיף 18(ב)(2) לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962.

10.4. למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת, וזאת בהתראה מראש של 45 ימים.

## 11. ממשקים ממוחשבים

### 11.1. ממשקים מול המזמין-

- 11.1.1. העברת המידע והכספים בין המוסד לבנק תיעשה באמצעות ממשקים ממוחשבים שיוגדרו לעניין זה על ידי המזמין וייושמו באמצעות נותן שירותי סליקה וממשקים.
- 11.1.2. הבנק הזוכה ידווח למזמין את פרטי הבנק ומס' החשבון שיזוכה במסגרת תהליך הסליקה הכספית על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים בכל מועד תשלום, וזאת עד 7 ימי עסקים מיום החתימה על הסכם זה.
- 11.1.3. נכון למועד מכרז זה נותן שירותי הסליקה והממשקים הוא חברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב).
- 11.1.4. לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להורות על שינוי תהליכי הסליקה והעברת הנתונים או הרחבתם לנותני שירותי סליקה וממשקים אחרים או נוספים בכל מועד מאוחר יותר וזאת בהודעה מראש של 120 ימים לפחות, ויובהר כי לא יהיה בשינוי זה משום טענה כלשהי של הבנק לפגיעה ביכולתו לספק את השירותים המוגדרים במכרז זה.
- 11.1.5. הבנק יידרש להשלים את פיתוח הממשקים, ואת בדיקתם (טסטים) מול נותן שירותי הסליקה והממשקים ומול המוסד בהתאם ללוחות הזמנים המפורטים להלן, ולצורך כך יעמיד המוסד את התקשורת והממשקים הנדרשים מצדו כדי לעמוד בלוחות הזמנים. יובהר כי למזמין שמורה הזכות הבלעדית לשנות את לוחות הזמנים המפורטים בסעיף זה.

שם הממשק	מועד סיום פיתוח והתחלת בדיקות בסביבת טסט	מועד תחילת עבודה שוטפת
הפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים	7 בדצמבר 2016	1 בינואר 2017
<u>משוב</u> להפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים	7 בדצמבר 2016	1 בינואר 2017
דיווח תקופתי	19 בפברואר 2017	19 במרץ 2017

11.1.6. מצורף להלן תיאור כללי ותמציתי של מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לאפיון, פיתוח ויישום במסגרת התכנית. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף זה, מצורף תיאור מפורט של מבנה הקבצים כנספח יא' למסמכי המכרז.

### 11.1.7. ממשק הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

11.1.7.1. ממשק המתאר את המידע שמועבר לבנק החל ממועד פתיחת חשבון החיסכון וההפקדה לראשונה וכלה בהפקדות השוטפות בחודשים שלאחר מכן, ועד לגיל הפדיון או למועד משיכת הכספים: ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון הבסיסי, סכום החיסכון הנוסף סכומי מענקי המשיכה הראשון והשני, כמו כן דרישה להחזר כספים ושינוי פרטים אינפורמטיביים הקשורים לילד הזכאי, ככל שרלוונטיים, יוצגו עבור כל ילד זכאי בשורת דיווח נפרדת.

### 11.1.7.2. פעולות בקשה להחזר כספים-

11.1.7.2.1. פעולה זו מתארת את בקשת המוסד להחזרת כספים מחשבון החיסכון של הילד הזכאי, כתוצאה מתשלום שגוי או מהסיבות המוגדרות בהקשר זה בחוק. הבנק יבצע החזרים בהתאם לפרטי החשבון לזיכוי שיעביר לו המוסד לעניין זה. לצורך כך יידרש הבנק לפתוח אצל נותן שירותי הסליקה והממשקים קוד מוסד זיכויים ייעודי.

11.1.7.2.2. לכל תנועה כספית כאמור בממשק זה תתקבל אסמכתת מוסד אשר תונפק אצל הבנק, במבנה קבוע של 20 תווים: 0000yyyymmddxxxxxxxxx, כאשר yyyymmdd מייצג תאריך, xxxxxxxx יהיה מספר רץ שאינו חוזר על עצמו באותו תאריך. אסכמתא זו תהיה חלק בלתי נפרד מהתנועה הכספית בחשבון המוסד המזוכה לעניין זה.

11.1.7.2.3. במועד העברת הקובץ הכספי מהמוסד לחשבון הבנק בממשקים הרלוונטיים, יועבר על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים גם קובץ עם פירוט ההפקדות.

#### 11.1.8. ממשק משוב להפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

11.1.8.1. ממשק אשר מספק חיווי על תהליך ההפקדות השוטפות, ועל תהליך ביצוע החזר הכספים וביצוע השינויים בפרטים אודות הילד הזכאי, באמצעות דיווח אודות סטטוס הטיפול בפעולה: טופל, בטיפול או שגוי לרבות קוד השגיאה הרלוונטי. בממשק זה נותן שירותי הסליקה הממוחשבים יבצע חיווי על הקבצים המועברים למוסד.

11.1.8.2. הפקדה שוטפת יכול שתהיה בסטאטוס "בטיפול" עד 30 ימים מתאריך ההפקדה. משכך, ככל שלא התקבל בקובץ המשוב חיווי לכך שהבקשה נקלטה, היא תחשב כשגויה והמוסד יוכל לבקש בגינה החזר כספי כמפורט לעיל.

11.1.9. ממשק דיווח תקופתי- ממשק דיווח אודות כמות והיקפי הפעילות, אשר יתקבל מהבנק אחת לחצי שנה כנדרש בסעיף 10.2.1 לעיל.

11.1.10. עד למועד סיום פיתוח הממשקים והתחלת הבדיקות כהגדרתו בסעיף 11.1.5 לעיל, יעביר המוסד לבנק הזוכה את תיאור קודי השגיאה בקשר לממשקים כאמור.

11.1.11. למזמין שמורה הזכות לשנות את מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז זה. שינוי זה יכול שיעשה בתיאום עם הבנק, בתוך פרק זמן סביר, ויכנס לתוקף במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

11.1.12. לעורך המכרז שמורה הזכות להאריך במקרים חריגים את המועדים המפורטים בסעיף 11.1 זה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, ובתנאי שתועבר אליו בקשה מנומקת ומפורטת להארכת המועדים כאמור עד ליום 10 בנובמבר 2016. בעת קבלת ההחלטה האם להאריך את המועד ישקול עורך המכרז, בין היתר, את יכולתו של הבנק להיערך עצמאית לעמידה בדרישות המחשוביות המפורטות לעיל. עורך המכרז יקבע, ככל שיוחלט על הארכה, את

המועדים להשלמת ההערכות המחשובית ומועד תחילת העבודה השוטפת והבנק מתחייב לעמוד במועדים החדשים שיקבעו.

## 11.2. ממשקים מול עורך המכרז-

11.2.1. הבנק יעביר לעורך המכרז ממשק דיווח אודות ציטוטי הריבית, בגין כל אחת מתקופות החיסכון כמפורט בנספח יב' למסמכי המכרז, וכמפורט להלן:

סוג דיווח	מועדים למשלוח ציטוטי הריבית	טסטים לתקינות הממשקים	הערה
דיווח חד פעמי	העברת קובץ ידני בהתאם לתיאור הממשק, בפורמט CSV, עד ליום 6/11	מיום 8/11 ועד ליום 13/11	ר' סעיף 11.2.2 להלן לעניין דיווח חד פעמי
דיווח שוטף	פנייה ראשונה- 10:00 פנייה שנייה- 11:00 פנייה שלישית- 13:00 המתנה למענה עד לשעה 13:30	מיום 1/12 ועד ליום 15/12	ר' סעיף 11.2.3 להלן לעניין דיווח שוטף

## 11.2.2. דיווח חד פעמי-

11.2.2.1. הריביות ייקבעו פעם אחת בלבד ומראש, בשים לב לכך שההפקדה הראשונה לחיסכון תועבר לכל המוקדם ביום 1 בינואר 2017.

11.2.2.2. הריביות יפורסמו במהלך חודש נובמבר באתר הייעודי, ויהיו בתוקף עבור כל הבחירות שיבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2016, אלא אם יקבע עורך המכרז אחרת.

11.2.2.3. במסלול "ריבית קבועה לא צמודה" הבנק יצטט בכל תקופת חיסכון, ריבית שלא תפחת מריבית אג"ח ממשלתית שקלית קבועה לאותו מח"מ בתוספת מרווח של 0.2%.

## 11.2.3. ממשק דיווח שוטף-

11.2.3.1. הבנק הזוכה יעביר בכל יום עסקים את טבלת ציטוטי הריבית בתדירות יומית (בסעיף זה- הטבלה), החל מיום 1 בינואר 2017, באמצעות הממשק הממוחשב לכספת במשרד האוצר, וזאת בהתאם לאמור בסעיף 11.2.1 לעיל.

11.2.3.2. ביום שאינו יום עסקים טבלת ציטוטי הריבית של הבנק תהיה זו שפורסמה ביום העסקים האחרון שלפני יום זה בגין אותו בנק.

11.2.3.3. עורך המכרז יפרסם בדף האינטרנט הייעודי את שיעורי הריבית של כל הבנקים הזוכים בכל אחד ממסלולי החיסכון, בכל סיום יום עסקים. שיעורי הריבית

כאמור יהיו תקפים לבחירת ההורה ממועד סיום יום העסקים באותו היום ועד למועד סיום יום העסקים ביום הבא שלאחריו.

11.2.3.4. יובהר כי בכל מקרה יידרש הבנק להעביר את טבלת ציטוטי הריבית המעודכנת ליום 28 במאי 2017. ריבית זו תפורסם באתר הייעודי רק לאחר שעורך המכרז אישר את הערכים שנקבעו בה לתקופות ולמסלולים המוצעים, והיא תעמוד בתוקף החל מיום זה ועד ליום 4 ביוני 2017, כולל.

11.2.4. שיעורי הריבית יוצגו עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.

11.2.5. יוסכם כי במידה והדיווח לא נקלט במערכות עורך המכרז כתוצאה מתקלה טכנית בקליטת הנתונים, תוצג טבלת ציטוטי הריבית ליום העסקים האחרון שבו נקלט דיווח הבנק באופן תקין. באחריות עורך המכרז והבנק להשלים את הבדיקות הנדרשות כדי להביא לסיומה המהיר ביותר של התקלה כאמור, הכל אלא אם יקבע במסמך קודי השגיאה שיועבר לבנק הזוכה אחרת.

11.2.6. הבנק יידרש להשלים את בדיקות הממשקים ושלמות הנתונים בהתאם להנחיית עורך המכרז לעניין זה, הן עבור הדיווח החד פעמי והן עבור הדיווח השוטף כאמור, עד למועד שהוגדר לכך.

11.3. למזמין שמורה הזכות לשנות את אפיון הממשקים הנדרשים לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז זה, לרבות מועדי הממשקים או מועדי הפרסום באתר הייעודי שינוי זה יכול שיעשה בהתייעצות עם הבנק וייכנס לתוקף בפרק זמן סביר במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

## **12. תמורה**

12.1. המוסד ישלם את דמי התפעול בגין ניהול תכניות החיסכון כאמור בהסכם זה, וזאת עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. במהלך תקופה זו לא יגבה הבנק דמי תפעול מחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי.

12.2. דמי התפעול שישולמו לבנק יחושבו לפי מכפלה של 6 אגורות לכל שורת דיווח (תנועה) שתועבר על ידי נותן שירותי הסליקה והממשקים, ואלה יועברו לתשלום שיבוצע על ידי המוסד בהתאם לדרישות התשלום כפי שייקבעו על ידו, לעניין תדירות התשלום ואופן הגשת דרישת התשלום כאמור. הסכום שישולם יוצמד למדד בהתאם להוראות התכ"ס שנקבעות על ידי אגף החשב הכללי במשרד האוצר, כפי שישתנו מעת לעת. מובהר כי דמי התפעול כמפורט בסעיף זה כוללים מע"מ.

12.3. מוצהר ומובהר בזאת כי התעריפים והסכומים לעיל כוללים בתוכם את העלויות הנדרשות לעבודת הבנק ודמי התפעול המשולמים מהווים תמורה סופית למילוי כל התחייבויות הבנק לפי הסכם זה. הבנק לא יגבה כל תשלום מעבר למפורט בסעיף זה והמזמין לא יידרש, לא יישא ולא ישלם כל תשלום נוסף מעבר לתשלום בו הוא מחויב על פי הסכם זה לרבות הוצאות טלפון, דואר, הוצאות משרדיות, הוצאות סליקה, צילומים, טלפונים, פקסים הוצאות כלליות ואחרות.

12.4. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות לבחון אחת לשנה את מנגנון תשלום דמי התפעול בהתאם להסכם זה, ולשנותו בהתאם להחלטתו הבלעדית.

12.5. הבנק הזוכה יהיה זכאי לתשלום נוסף וחד פעמי בסכום שלא יעלה על 300 אלף ₪ בגין החזר הוצאות הקמת התשתית המחשובית הנדרשת לצורך ניהול כספי החיסכון ולצורך עמידה בתנאי הסכם זה, ובתנאי שהוכיח את היקף ההוצאה ואת הרלוונטיות הייחודית שלה לניהול החסכונות כאמור.

### 13. פעולות נוספות

13.1. המוסד יהיה רשאי להורות לבנק להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 315(3) לחוק הביטוח הלאומי, הכל בהתאם להוראות בתקנות. קיבל הבנק הוראה להחזיר תשלום כאמור, יידרש להשיב את הסכומים הנדרשים בחלוף 45 ימים ממועד בקשת המוסד ולא יאוחר מ-60 ימים והכל בכפוף ליתרה מספקת בחשבון

13.2. הבנק יקים דף אינטרנט ייעודי לשימוש ההורים והילדים הזכאים-

13.2.1. במסגרת דף האינטרנט יוכל הבנק להציג, בין היתר, מידע בקשר למסלולי החיסכון האפשריים ושיעורי הריבית העדכניים בגין כל אחת מהם.

13.2.2. הבנק יאפשר להורה או לילד הזכאי, לפי העניין, לצפות מרחוק ביתרת חשבון החיסכון כהגדרתו בהסכם זה. לצורך כך ינפיק הבנק שם משתמש וסיסמא או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של הבנק ואשר עומדות בהוראות הרגולציה, שישלחו אליהם עד 60 ימים ממועד פתיחת חשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי, הכל בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 367 "בנקאות בתקשורת", או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה. עם הגיעו של הילד לגיל פדיון הבנק ינפיק לילד שם משתמש וסיסמא חדשים או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של הבנק ואשר עומדות בהוראות הרגולציה, בנוסף לאלו שהיו קיימים עד כה. עם הגיעו של הילד לגיל 21 יבטל הבנק את אמצעי הזיהוי שהנפיק להורה בהתאם להוראות סעיף זה.

13.2.3. הבנק יעביר לעורך המכרז את כתובת הדף הייעודי, ואת כתובת הקישור להסכם האחיד כנדרש בסעיף 6.5 לעיל, עד ליום 16.11.2016.

13.3. הבנק יעמיד את כל אמצעי שירות הלקוחות שלו, כמקובל בהתאם לנהלי הבנק, גם בכל הקשור להיבטי תכנית חיסכון לכל ילד כמפורט במסמכי המכרז והסכם זה, ובכפוף לכל דין.

13.4. הבנק ימנה אחד מעובדי כנציג אחראי מטעמו על מתן השירותים הקשורים לתוכנית חיסכון ועל הקשר בינו לבין המזמין (להלן- הנציג האחראי), ויפרט במסגרת הגשת ההצעה את זהותו של הנציג כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז.

13.5. הנציג האחראי ישמש כבא כוחו של הבנק מבלי שהדבר יגרע מהתחייבויותיו ומאחריותו על פי הסכם זה. הנציג האחראי יפעל בהתאם להנחיות המזמין בקשר עם הסכם זה, ובשיתוף פעולה מלא עם נציג המוסד ויהיה זמין לפניית המזמין בכל שעות העבודה וימי העבודה המקובלים. לא יוכל הנציג האחראי לבצע את תפקידו בדרך קבע או באופן ארעי, ימנה הבנק באופן מיידי נציג אחראי אחר שימלא את מקומו. למזמין תהיה שמורה הזכות לדרוש את החלפתו של הנציג האחראי, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

13.6. הבנק לא יתנה את מתן השירותים נשוא מכרז זה בשירות אחר.

13.7. הבנק יפעל בכל הנוגע לפרסום ושיווק התכנית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל ובכפוף להוראות כל דין. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות להפעיל מנגנוני בקרה ופיקוח בנושא זה.

13.8. הבנק יפעל בהתאם להנחיות עורך המכרז או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלב משלבי ההתקשרות, ובכפוף להוראות כל דין והוראות המפקח על הבנקים.

13.9. עורך המכרז רשאי לכלול באתר הייעודי מידע נוסף לגבי הבנקים, ובכלל זאת פירוט אודות הריביות במסלולי החיסכון השונים, אשר יכול שיעשה בסדר יורד, מהריבית המוצעת הגבוהה לנמוכה ביותר, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

13.10. עורך המכרז יהיה רשאי להורות, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי ובכפוף להוראות הדין, על שינוי, עדכון או תיקון מסלולי החיסכון לרבות במסלול ברירת המחדל ובהתראה מראש של 30 ימים

#### **14. אחריות**

14.1. הבנק מתחייב לשירותים המפורטים בהסכם זה ובביצועם בתום לב, ביעילות, בנאמנות וברמה מקצועית גבוהה.

14.2. אישור המזמין לעבודה בכללותה או בחלקה, לתוכניות או למסמכים אחרים, שהוכנו או בוצעו על ידי הבנק בהתאם להסכם זה, או שהמזמין דרש את הכנתם בהתאם להסכם זה, אין בהם כדי לשחרר את הבנק מאחריותו המקצועית המלאה, ואין באישור האמור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לטיב השירותים.

14.3. הבנק יהיה אחראי לכל נזק, הפסד או אובדן שייגרמו למזמין עקב ביצוע עבודתו או כתוצאה ממנה או שיהיו כרוכים בה, עקב רשלנות, הפרת התחייבויותיה או התנהגות אחרת של הבנק, הכל בהתאם להוראות הסכם זה.

14.4. הבנק יהיה אחראי כלפי כל צד שלישי, בגין נזק, הפסד או אובדן שייגרמו לצד השלישי עקב שירותיו, ומתחייב לשלם לצד השלישי או לשפות את המזמין בכל סכום שיחויב בו או שישולם על ידו בגין הנזק, ההפסד או האובדן. בנוסף, הבנק מתחייב לשלם למזמין את ההוצאות שייגרמו לו עקב התביעה. המזמין מתחייב להודיע לבנק על כל הגשת תביעה כאמור, בהזדמנות הראשונה שנודע לו על הגשתה.

14.5. אין באמור בסעיף זה כדי לפטור את הבנק מהחובות החלות עליו בביצוע עבודתו על פי כל דין, ואין לפרש את האמור בהם כוויתור של המזמין על כל זכות או סעד המוקנים לו כדין.

#### **15. קבלני משנה**

15.1. הבנק אינו רשאי לבצע את מתן השירותים באמצעות קבלני משנה, למעט לצורך הקמת הממשקים הממוחשבים ותחזוקתם השוטפת (בסעיף זה – "קבלני המשנה"), כאמור בסעיף 11 לעיל.

15.2. האחריות על קבלני המשנה ועל איכות עבודתם היא של הבנק בלבד, ואין באמור לעיל כדי ללמד על חובות כלשהם של המזמין כלפיהם.

15.3. הבנק ידאג לכך שקבלני המשנה יחתמו על הצהרה שלפיה הם מקבלים על עצמם לקיים חובות סודיות. הבנק לא יתקשר עם מי שאינו מתחייב מראש לעמוד בתנאי זה.

## 16. זכויות קנייניות

- 16.1. בסעיף זה ובסעיף 17 שלהלן: "מידע" – כל מידע (Information), ידע (Know How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצא בזה הקשורים בכל צורה או דרך של שימור ידיעות לרבות באופן חשמלי או אלקטרוני או אופטי או מגנטי או אחר למתן השירותים.
- 16.2. המזמין הוא הבעלים הבלעדי במידע הנוגע לשירותים בין אם הועבר לבנק על ידי המזמין או כל גורם אחר ובין אם הוא תוצר עבודתו של הבנק.
- 16.3. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מוצהר ומובהר בזאת כי למזמין זכות בלעדית והוא יהיה בעל זכויות היוצרים בכל מידע או תוצרי מידע סמך (לרבות פיסוי או מדיה מגנטית) או חוות דעת או נכס רוחני שייערכו על ידי הבנק או בהסתמך על שירותים שיינתנו על ידי הבנק במהלך התקשרות זו.
- 16.4. במהלך מתן השירותים, בכל עת שיתבקש על ידי עורך המכרז ובסיומם, ימסור הבנק למזמין את כל המידע הנמצא ברשותו וברשות מי מאנשי הצוות, והנוגע לשירותים כאמור.
- 16.5. הבנק יודא באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות נשוא הסכם זה משום פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו (להלן - זכויות קנייניות). הבנק יהיה אחראי על כל טענה של צד שלישי כנגד הפרת זכויות קנייניות, בהתאם להוראות כל דין.
- 16.6. הבנק מתחייב בזאת לשפות את המזמין, מיד עם דרישתו, שיפוי מלא ובלתי מותנה, ולשלם לו כל סכום, אשר יידרש המזמין לשלם לכל גורם שהוא, בגין הפרת זכויות יוצרים או זכויות קניין רוחני מכל סוג אחר או עקב מימוש זכויותיו של המזמין כקבוע בהסכם זה.

## 17. שמירת סודיות

- 17.1. הבנק מתחייב לשמור את המידע בסודיות מוחלטת ולא לעשות בו כל שימוש, בתקופת ההתקשרות, לפנייה או לאחריה. למען הסר ספק, ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, הבנק מתחייב לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע הקשור להסכם זה ולשירותים הניתנים על פיו אלא בכפוף לדין.
- 17.2. הבנק מצהיר בזאת שידוע לו כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, אצל מי מטעמו הוא בעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא, שאינו נדרש על פי תנאי המכרז. הבנק מצהיר שידוע לו כי העברת המידע האמור עלולה להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.
- 17.3. הבנק מתחייב כי חובת הסודיות האמורה בהסכם זה תחול עליו ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמו בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה.
- 17.4. הבנק לא יעביר לכל גורם אחר שבו או עימו הוא קשור שלא לצורך מתן השירותים, כל מידע שהוא הנוגע לשירותים, במהלך תקופת ההסכם ולאחריה, אלא אם כן ניתן לכך אישורו המוקדם של המזמין ובתנאים כפי שייקבעו על ידו ובמסגרת מסמכי המכרז ובכפוף לדין.
- 17.5. הבנק מתחייב להעביר למזמין, או לגורם אחר שהמזמין יורה לו, במועד סיום ההתקשרות, לרבות בסיום מוקדם של ההתקשרות את כל המידע.
- 17.6. הבנק מתחייב לציית לכל הוראות הביטחון מטעם המזמין.

- 17.7. הבנק מצהיר כי הוראות פרק ז', סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) לחוק העונשין, תשל"ז-1977 ידועות לו, וכי יביא לידיעת כל עובדיו או כל מי שישפק את השירותים מטעמו, כי הפרת חובות סודיות כאמור בסעיף זה עלולות להוות עבירות כאמור בחוק זה.
- 17.8. למען הסר ספק שמירת הסודיות כאמור בהסכם זה תעשה בכפוף לכל דין.

#### **18. ניגוד עניינים**

- 18.1. הבנק מצהיר כי הוא מכיר את הכללים והמגבלות בדבר איסור ניגוד עניינים, וכי אין הוא, עובדיו או כל גורם אחר מטעמו מצויים במצב של ניגוד עניינים בקשר עם מתן השירותים נשוא הסכם זה.
- 18.2. על הבנק מוטלת החובה להודיע בכתב למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבגינם הוא, עובד שלו או גורם אחר מטעמו עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידיו כבנק לבין עניין אחר, מיד עם היוודע לו הנתון או המצב האמורים.
- 18.3. הבנק מתחייב לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותו במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים למזמין לפי ההסכם, שלו או של עובדיו או מי מטעמו.
- 18.4. אם לדעת המזמין, הבנק נתון בכל שלב של ביצוע ההסכם במצב בו הוא עלול להימצא בניגוד עניינים בין תפקידו כבנק לעניין אחר, רשאי המזמין להורות על הפסקת עבודתו של הבנק, בהתאם לנסיבות.
- 18.5. **לעניין סעיף זה, "הבנק" – לרבות בעליו של הבנק, עובדים ומועסקים מטעמו, גורמים מקצועיים בני משפחה של בעלי הבנק, וכל תאגיד שבעלי הבנק הם בעלי עניין בו. המונחים "בן משפחה" ו"בעל עניין" יפורשו כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.**
- 18.6. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יגבה הבנק כל סכום שהוא עבור יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר, מלבד התמורה המשולמת על ידי המזמין, בקשר עם ביצוע הסכם זה.
- 18.7. בנק, או חברת בת של הבנק, או חברה שבשליטתו של הבנק כהגדרתם בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, שאחד מהם הוא ספק שירותי התפעול והמחשוב הנדרשים במכרז זה עבור חברה מנהלת המגישה הצעתה להיבחר במכרז או שנבחרה בו כזוכה, יספק את השירותים נשוא מכרז זה, בהתאם להסכם ההתקשרות עם החברה המנהלת, לאורך חיי הסכם השירותים בין הצדדים באופן מלא ובהתאם ללוחות הזמנים המוגדרים במכרז.
- 18.8. מבלי לגרוע מהוראות סעיף 28.1 להלן, לא יספקו הבנק, או החברה הבת, או החברה שבשליטתו של הבנק את השירותים כאמור בסעיף 18.7 לעיל, עשוי המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לראות בכך משום ניגוד עניינים של הבנק כאמור בסעיף 18 להסכם.

#### **19. ערבות ביצוע אוטונומית (התחייבות עצמית)**

- 19.1. בהתאם לדרישתו של המזמין, יפקיד הבנק ערבות מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. הערבות תהא אוטונומית ובלתי מותנית (התחייבות עצמית) וצמודה למדד המחירים לצרכן בנוסח המצורף כנספח ה' למכרז (להלן – "ערבות הביצוע"), על פי המפורט להלן:
- 19.1.1. ערבות הביצוע תהיה על סך של 1,000,000 ש"ח, והיא תשולם למזמין תוך 15 ימים מיום דרישתו הראשונה, ללא כל צורך בנימוק.

- 19.1.2. ערבות הביצוע תהיה בתוקף לתקופה של 6 חודשים לאחר תום תקופת ההתקשרות שבהסכם זה. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות הבנק לפי הסכם זה. הבנק מסכים כי במקרה של אי קיום כל אחת מהתחייבויותיו, יהיה המזמין רשאי, בלי להיזקק להסכמת הבנק או לערכאות, לחלט את סכום הערבות, כולו או חלקו כפיצויים מוסכמים, וזאת מבלי לגרוע מכל סעד אחר המגיע למזמין במקרה זה.
- 19.2. להסרת כל ספק, למזמין הזכות לחלט את ערבות הביצוע של הבנק, כולה או חלקה, בכל מקרה שבו הפר הבנק את הוראות ההסכם, הדין או כל הוראה אחרת הכלולה במישרין או בעקיפין בהסכם זה, לרבות הפרה או חריגה או אי מילוי של הוראה מהוראות המזמין או כל מי מטעמו.
- 19.3. הוארכה תקופת ההסכם כאמור בסעיף 4 לעיל, יוארך תוקף הערבות לתקופה של 6 חודשים לאחר סיום תקופת ההארכה (להלן – "ערבות מעודכנת"). הערבות המעודכנת תומצא למזמין לא יאוחר מ-30 יום לפני מועד פקיעת ערבות הביצוע. סכום הערבות המעודכנת יהיה לפי קביעת המזמין, בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, שבין המדד הידוע ביום חתימת הסכם זה ועד למדד הידוע ביום הוצאת הערבות המעודכנת.
- 19.4. הוארכה תקופת ההסכם פעם נוספת, יוארך תוקף הערבות המעודכנת פעם נוספת, ויחולו ההוראות המפורטות לעיל לעניין התקופה וההצמדה, לגבי הערבות המעודכנת החדשה.
- 19.5. אין בגובה הערבות כדי לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויותיו של הבנק או לזכויות התביעה של המזמין במקרה של חילוטה.
- 19.6. לאחר חילוט ערבות הביצוע או חלק ממנה מחויב הבנק לדאוג לכך שבתוך לא יאוחר מ-7 ימים ממועד החילוט תימסר למזמין ערבות חדשה (ובמקרה של חילוט חלקי – ערבות משלימה) באופן שבידי המזמין תהיה ערבות שסכומה אינו נופל מהסכום האמור בסעיף 19.1 לעיל לאורך כל תקופת ההסכם וכן לתקופה שלאחר סיום ההסכם כאמור לעיל. הוראה זו תחול בכל מקרה של חילוט ערבות.
- 19.7. הבנק לבד יישא בכל ההוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות וכל ערבות או תוספת/ הארכת הערבות.
- 19.8. ערבות הביצוע או הערבות המעודכנת תוחזר לבנק לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם זה, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבות בין הצדדים.
- 20. שיפוי**
- 20.1. הבנק יהיה אחראי לכל תשלום לשיפוי המזמין בגין נזק או פיצויים או כל תשלום אחר המגיע מהבנק על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידו, או לכל אדם אחר, בשל פעולות שביצע בקשר להסכם זה.
- 20.2. הבנק מתחייב לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומו יחויב המזמין בקשר למתן השירותים, לרבות הפרת הסכם זה, בין אם נעשה על ידי הבנק ובין אם על ידי מי מעובדיו, וכן לשאת בכל נזק ו/או הוצאה שיגרמו למזמין עקב כך.
- 20.3. הבנק מתחייב לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יישא או עלול המזמין לשאת הנובע מפעולות או מחדלים אותם ביצע הבנק.

- 20.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק מתחייב לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יצטרך המזמין לשאת אם, חרף האמור בהסכם זה, ייקבע כי התקיימו יחסי עובד מעביד בין המזמין ובין מי מעובדי הבנק.
- 20.5. המזמין יעביר לבנק דרישה בכתב ובה פירוט התשלומים הנדרשים ממנו, ובקשה לקבל את סכום השיפוי הנדרש לפי סעיף זה בתוך 21 ימים, בתוספת ריבית בגין איחורים בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. בפרק זמן זה יוכל הבנק להעלות טענות הגנה כנגד דרישת המזמין, אשר יבחנו על ידי המזמין, ובהתאם להחלטתו ישלח מכתב דרישה מתוקן. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד העברת דרישת המזמין בכתב.

## 21. קיזוז ועיכבון

- 21.1. המזמין רשאי לקזז או לעכב אצלו תשלומים, כולם או חלקם, אשר יגיעו לבנק, לרבות סכומים הנובעים מאי תשלום דמי ביטוח לאומי שהבנק מחויב בו, בהתראה מראש של 7 ימי עסקים.
- 21.2. בכל מקרה של גרימת נזק למזמין על ידי הבנק או מי מטעמו, בין במישרין ובין בעקיפין, תהיה למזמין זכות לעכב או לקזז מתוך הכספים שיגיעו לבנק את כל הסכומים שהמזמין עלול לשאת בהם במקרה כזה, לפי שיקול דעתו של המזמין. המזמין יודיע לבנק בכתב שקיזז כספים בהתאם לסעיף זה.
- 21.3. על סכום הקיזוז תחול ריבית החשב הכללי, וזאת החל מהמועד הקבוע לפירעון ועד למועד התשלום בפועל.
- 21.4. הבנק מוותר בזאת על כל זכות קיזוז וזכות עיכבון כלפי המזמין.

## 22. הפרות ותרופות

- 22.1. המזמין והבנק יהיו זכאים לתרופות בכל מקרה שמי מהם לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי הסכם זה או על פי מסמכי המכרז מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 22.2. הפר הבנק את ההסכם הפרה יסודית, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם ללא כל התראה מראש, לחלט את ערבות הביצוע ולבטל את ההסכם, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין.
- 22.3. במקרה שהמזמין לא ישתמש במקרה מסוים, או במקרים מסוימים, בזכויותיו לפי ההסכם, לא ייחשב הדבר כוויתור המזמין על זכויותיו אלה, לא לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים עתידיים.
- 22.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 22.4.1. את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהבנק.
- 22.4.2. את הזכות להפחית מהתמורה המגיעה לבנק סכום שווה ערך לנזק שנגרם כאמור.
- 22.4.3. את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי הבנק לאלתר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים.
- 22.5. סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.

22.6. התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

### **23. סיום או סיום מוקדם של ההסכם**

23.1. על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי לאחר מתן תקופת ריפוי, בהתאם לשיקול דעתו של המזמין, המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מיידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

23.1.1. אם יינתן נגד הבנק צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני;

23.1.2. אם החליט הבנק על פירוק עסקים מרצון או שהפסיק לפרוע את חובותיו או לנהל את עסקי;

23.1.3. אם הוטל עיקול על נכסי הבנק, או על מקצתם, המונע מהבנק למלא אחר התחייבויותיו לפי ההסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו;

23.1.4. אם הגיע הבנק לידי פשרה או סידור עם נושיו במסגרת הליכים;

23.1.5. אם נשלל רישיונו או הוטלה לתקופה קצובה, על ידי בנק ישראל;

23.2. למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות אם החליט הבנק שלא להאריך את ההסכם ההתקשרות עם המזמין בהתאם להסכם זה, וגם אם לא התקיימו אחת מהסיבות האחרות האמורות בסעיף זה. אי הארכת ההתקשרות אינה מהווה הפרה של ההסכם.

23.3. הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את ביצוע מתן השירותים, המשכו, כולו או מקצתו לאחר, להשתמש לצורך זה במידע שנאגר או במסמכים שהוכנו על ידי הבנק ולעשות בהם כל שינוי מכל סוג, והכל ללא כל תמורה או כל פיצוי לבנק למעט כל הסכומים המגיעים לו כאמור בסעיף 12 לעיל.

23.4. (נמחק)

23.5. בכל מקרה בו יסתיים ההסכם, הבנק ימשיך לנהל את סכום החיסכון הצבור הכולל של הילדים שטרם הגיעו לגיל פדיון, לרבות הפקדות חדשות בגין אותם חשבונות חיסכון שיתקבלו מהמוסד, אלא אם קבע עורך המכרז אחרת. יחד עם זאת, הבנק לא יוכל לפתוח חשבונות חיסכון חדשים עבור ילדים זכאים מאותו מועד ואילך. למען הסר ספק יובהר כי לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להעביר את המשך ניהול החסכונות כולם למוסד פיננסי אחר, בכפוף לכל דין ולתנאי החיסכון. במשך תקופה זו, ככל שהבנק ימשיך לנהל את כספי החוסכים, יחולו כלל הוראות ההסכם עבור כל תכניות החיסכון המנוהלות על ידי הבנק בהתאם להסכם זה.

23.6. בכל מקרה הבנק אינו רשאי למכור או להעביר את כספי החיסכון למוסד פיננסי או גוף אחר שלא במסגרת סיום ההסכם מוקדם כמפורט בסעיף זה ובאישור עורך המכרז.

23.7. החליט עורך המכרז על העברת ניהול סכום החיסכון הצבור יפעל הבנק בהתאם להוראות שייתן עורך המכרז בעניין זה.

### **24. שמירה על הוראות החוק**

24.1. הבנק מתחייב לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של ההסכם זה ומתן השירותים.

24.2. הבנק מצהיר כי חלה עליו בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים והוא משחרר בזאת את המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידו ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמו.

## **25. בקרה ופיקוח**

25.1. המזמין וכל מי שיתמנה מטעמו לעניין זה, רשאים בכל עת, וללא התרעה מוקדמת, לעיין בכל המסמכים הדרושים להם, ולבצע כל ביקורת, בקרה ופיקוח לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם זה על נספחיו, והבנק מתחייב לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין ובכלל זאת להעמיד לרשותו כל מידע, חוזה או מסמך, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

25.2. קיום זכות הפיקוח והבקרה בהתאם למסמכי המכרז והסכם זה וכן השימוש בזכויות, לא יהיה בהם כדי להטיל על המזמין חובות, התחייבויות או אחריות כלשהי ולא יהיה בהם כדי לפטור את הבנק מכל אחריות והתחייבות בהתאם למסמכי המכרז ולהסכם זה. למען הסר ספק, הזכויות המפורטות בסעיף זה יישמרו, כל עוד יש למזמין ולבנק טענות אחד כנגד השני.

## **26. ביטוחים**

26.1. הבנק מתחייב, לבצע ולקיים את הביטוח המפורט בזה לטובתו ולטובת מדינת ישראל- משרד האוצר ולהציג למשרד, את הביטוח הכולל את כל הכיסויים והתנאים הנדרשים כמפורט בנספח ד'1 למסמכי המכרז.

## **27. הסבת ההסכם**

27.1. הבנק אינו רשאי להסב הסכם זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מהסכם זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב. ניתנה הסכמת המזמין כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את הבנק מהתחייבויותיו, אחריות או חובה כלשהי על פי דין ועל פי ההסכם, עובר למועד ההסבה.

27.2. מוסכם ומובהר כי המזמין יהיה רשאי להעביר או להסב כל זכות או חובה מזכויותיו ומחובותיו על-פי הסכם זה, ללא צורך בקבלת הסכמת הבנק לכך.

## **28. תנאים יסודיים**

28.1. מבלי לגרוע מכלליות האמור, התנאים הקבועים בסעיפים 6.6, 7.5, 8.7, 8.9, 9, 11, 13-22, 27 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

## **29. ויתור**

29.1. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.

29.2. מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

### **30. שונות**

30.1. כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה יעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך הסכם זה.

30.2. אישור כלשהו או אישור של הגשות או דוחות או המסמכים האחרים הקשורים במתן השירותים אשר יינתנו על ידי המזמין או מי מטעמו לא ישחררו את הבנק מאחריותו המקצועית המלאה ולא יהיה באישור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לפעולת הבנק או טיב מתן השירותים.

30.3. הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתוך שני ימי עסקים מעת מסירתה בדואר או תוך יום עסקים אחד מעת מסירתה באמצעות הפקס.

30.4. נציג עורך המכרז לעניין הסכם זה הינו מנהל מחלקת אשראי, גבייה וביטוח ממשלתי בחטיבת המימון באגף החשב הכללי (02-5317560) ונציג המוסד יהיה מנהל תחום בכיר ילדים (02-6709306/946).

כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

**המזמין:** \_\_\_\_\_ משרד האוצר, רחוב קפלן 1 ירושלים,

1- \_\_\_\_\_, המוסד לביטוח לאומי, רחוב שדרות ויצמן 13, ירושלים.

**הבנק:** \_\_\_\_\_

לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו. יחד עם זאת, למזמין שמורה האפשרות לפנות לכל ערכאה שיפוטית בקשר עם התחייבויות הבנק בהסכם זה.

הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים ולאחר הימצאות תקציב מתאים וקבלת כל האישורים הנדרשים על ידי הגורמים המוסמכים או הנוגעים לעניין מטעם המדינה.

### **ולראיה באו הצדדים על החתום**

\_\_\_\_\_  
הבנק

\_\_\_\_\_  
המזמין

\_\_\_\_\_  
תאריך

\_\_\_\_\_  
חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת

## נספח א'2- הסכם התקשרות עם חברה מנהלת

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_

בין :

אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי

המיוצגים על ידי \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(להלן - המזמין)

לבין :

\_\_\_\_\_ ת.ז. / ח.פ. / ע.מ. \_\_\_\_\_

(להלן – החברה המנהלת)

הואיל : ובמסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית תיקוני חקיקה להשגת יעד התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016, התשע"ה-2015 הוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן- חוק הביטוח הלאומי), סימן ה' אשר עניינו תכנית חסכון ארוך טווח לילדים המשולמת בעדם קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;

והואיל : ובתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016, אשר הותקנו מכוחו של החוק, נקבע כי אחד ממכשירי החיסכון בו יוכלו הורים לילד זכאי לבחור להפקיד את כספי החיסכון ארוך הטווח כאמור הוא קופת גמל להשקעה ;

והואיל : והחברה המנהלת הגישה הצעה לניהול כספי החיסכון לטווח ארוך בתכנית חיסכון לכל ילד ;

והואיל : והמזמין בחר בחברה המנהלת כזוכה בהזמנה להציע הצעות לצורך ניהול כספי החוסכים בתכנית (להלן- הזוכה) ;

והואיל : והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור למתן השירותים, בהתאם, מבלי לגרוע מהוראות הדין והממונה החלות לעניין זה, וכפי שישתנו מעת לעת.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

## לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

### 1. מבוא

- 1.1. המבוא להסכם זה והנספחים המצורפים לו, וכן הוראות המכרז והנספחים למכרז, וכן הצהרות והתחייבויות הזוכה כפי שהובאו במסגרת הצעתו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- 1.2. למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם במסמכי המכרז, זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.3. פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז ואת דרישות הדין והוראות הממונה, המפורשות והמשתמעות, בצורה המלאה ביותר.
- 1.4. כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.5. **בכל מקרה של סתירה או אי-התאמה בין הוראות המכרז או בין הוראות הסכם זה לבין הוראות הדין לרבות הוראות חוק הביטוח הלאומי והתקנות שהותקנו מכוחו, או הוראות הממונה, יגברו הוראות הדין, כפי שיחולו מעת לעת. החברה המנהלת תביא לידיעת עורך המכרז כל סתירה כאמור, מיד לאחר שנודע לה עליה.**
- 1.6. מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

### 2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981;

"גיל פדיון" – גיל 18;

"האתר הייעודי" – אתר "חיסכון לכל ילד" בכתובת <http://hly.gov.il>;

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי;

"המוסד" או

"המוסד לביטוח

לאומי" – כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי;

"המוסד הפיננסי" – בנק או חברה מנהלת;

- "המזמין"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי ;
- "הממונה"- כהגדרתו בסעיף 1 לחוק קופות הגמל ;
- "החברה המנהלת"  
או "חברה מנהלת  
של קופות גמל"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק קופות גמל ;
- "המועד הקובע"- יום 1 בינואר 2017 ;
- "הרשימה"- רשימת הבנקים והחברות המנהלות של קופות הגמל שתעודכן מזמן לזמן באתר הייעודי ;
- "התכנית"- תכנית חסכון לכל ילד ;
- "התקנות"- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016<sup>4</sup> ;
- "חוזר אגף שוק  
ההון" או "החוזר"- חוזר קופת חיסכון לכל ילד. טיוטת החוזר מצורפת כנספח ט' למסמכי המכרז ;
- "חוק הביטוח  
הלאומי" או  
"החוק"- חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 ;
- "חוק קופות  
הגמל"- חוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005 ;
- "יום עסקים"- כהגדרתו בעמדת ממונה מיום 12 באוגוסט 2014 שעניינה יום עסקים או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה ;
- "ילד זכאי" או  
"הילד" או  
"עמית"- ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;
- "מדד" או "מדד"

<sup>4</sup> עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

המחירים לצרכן" - מדד המחירים לצרכן כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;

"מענק המשיכה

הראשון" -

סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לקופת הגמל של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 18, או אם התקיימו התנאים כמפורט בסעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ;

"מענק המשיכה

השני" -

סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לקופת הגמל של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 21, ככל שהילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, אן חלקו קודם לכן ;

"נותן שירותי

סליקה וממשקים" - נותן השירותים שהוגדר לצורך כך ע"י עורך המכרז ;

"סכום חיסכון

חודשי" -

סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו ;

"סכום החיסכון

הצבור הכולל" -

סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני ככל שרלוונטיים והתשואה שנצברה בגינם ;

"סכום החיסכון

הבסיסי" -

כמפורט בסעיף 74ב(א)1 לחוק הביטוח הלאומי ;

"סכום החיסכון

הנוסף" -

כמפורט בסעיף 74ב(א)3 לחוק הביטוח הלאומי ;

"עורך המכרז" - אגף החשב הכללי במשרד האוצר ;

"קופת גמל

להשקעה" או

"הקופה" -

כהגדרתה בסעיף 1 בחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005 ;

"שירותים" - כהגדרתם בסעיף 3.6, וכמפורט בהסכם זה ;

"תקנון הקופה" - התקנון שיקבע על ידי הממונה המעגן את זכויות וחובות העמיתים בקופה לעניין חסכון

לכל ילד, וכפי שישתנה מעת לעת. טיוטת התקנון מצורפת כנספח י' למסמכי המכרז.

### 3. הצהרות והתחייבויות החברה המנהלת

- 3.1. החברה המנהלת מצהירה ומתחייבת בזאת כלפי המזמין כדלקמן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או מחויבות שקיבלה על עצמה במסמכים אחרים בקשר עם מכרז זה.
- 3.2. החברה המנהלת מצהירה כי טרם הגשת ההצעה למכרז היא בחנה את כל המסמכים, הדרישות ותנאי המכרז, והגישה הצעתה מתוך ידיעה כי באפשרותה ובכוונתה לספק את השירותים המפורטים בהסכם זה ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.3. החברה המנהלת תעשה כמיטב יכולתה להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיה ולקיום הוראות הסכם זה, ומצהירה כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותה בהסכם זה ולביצועו.
- 3.4. החברה המנהלת מתחייבת בזאת להודיע למזמין על כל שינוי שיחול בתוקף הצהרותיה (כולל הצהרותיה בשלב המכרז), לרבות על ביטול אישור רשויות המיסים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 לעניין ניהול פנקסי חשבונות ורשומות, או אי קיום אישור כאמור בתוקף, וכן על כל צו שניתן כנגדה האוסר או מגביל או מפקיע את יכולתה ליתן את השירותים בהתאם למכרז, להזמנה ולהסכם זה.
- 3.5. החברה המנהלת מצהירה כי היא מקבלת על עצמה את נוסח מסמכי המכרז.
- 3.6. השירותים שיינתנו על ידי החברה המנהלת, יהיו, בין היתר, כמפורט להלן. כלל השירותים האמורים יהיו בהתאם להוראות הדין והממונה ולהסדרים הקבועים בהם, כפי שיתעדכנו מעת לעת וכפי המפורט בהוראות הסכם זה:
- 3.6.1. הקמת מערך המחשוב הנדרש בהתאם לדרישות הממשקים מול המוסד, והכל בהתאם למועדים הקבועים במכרז.
- 3.6.2. פתיחת קופת גמל להשקעה לילד זכאי תבצע בהתאם לפניית המוסד להפקדת כספים עבור הילד, באמצעות ממשק ממוחשב שיועבר מהמוסד לקופה.
- 3.6.3. ניהול כספי החיסכון הצבור בקופת גמל בהתאם למסלול שידווח על ידי המוסד עם פתיחת קופת הגמל, או במסלול שייבחר על ידי ההורה או הילד לאחר מכן באמצעות הודעה לקופה.
- 3.6.4. ניוד סכום החיסכון הצבור הכולל בין קופות הגמל או בין מסלולי ההשקעה באותה קופה בהתאם לבחירת ההורה או הילד.
- 3.6.5. פדיון כספי החיסכון הצבור בהתאם לבקשות משיכה של הילד או ההורה, בהתאם לעילות ולמועדים הקבועים בדין.
- 3.6.6. דיווחים להורה או לילד.
- 3.6.7. דיווחים למזמין בהתאם לקבוע בהסכם זה.
- 3.7. החברה המנהלת מתחייבת כי לא תגבה דמי ניהול מעבר לקבוע בהסכם זה הגיעו של הילד הזכאי עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. דמי הניהול ישולמו לחברה המנהלת עד למועד זה על ידי המוסד, הכל בהתאם למנגנון התמורה המוגדר בהסכם זה.
- 3.8. החברה המנהלת לא תוכל להעביר לאחר את זכויות העמית בקופה או לשעבד אותן.

- 3.9. החברה המנהלת מתחייבת להשלים את כל ההכנות הדרושות והסידורים שיהיו נחוצים לשם מתן השירותים באופן יעיל ולשביעות רצון המזמין, בהתאם למועדים הקבועים בהסכם זה.
- 3.10. מבלי לגרוע מחובת הנאמנות המוטלת עליה בהתאם לחוק קופות גמל, החברה המנהלת תפעל במתן השירותים במיזמנות, בנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, הכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז ובהסכם זה.
- 3.11. החברה המנהלת מתחייבת להודיע למזמין מראש ובכתב על כל מיזוג או שינוי משפטי צפוי אחר במבנה שלה, לכל הפחות 60 ימים לפני השינוי כאמור.
- 3.12. החברה המנהלת מתחייבת כי על השימוש במידע שיועבר אליה מהמוסד יחולו הכללים בהתאם לכל דין ובהתאם להנחיית הממונה.
- 3.13. מובהר כי נכונותן של הצהרות והתחייבויות החברה המנהלת על פי סעיף זה, על סעיפיו הקטנים, מהווה תנאי מהותי בהסכם זה. אי נכונות הצהרות אלה, כולן או חלקן, בין בעת חתימת הסכם זה ובין לאחר מכן, תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה מצד החברה המנהלת באופן המזכה את המזמין בביטול ההסכם לאלתר, כמפורט בסעיף 4.6 להלן.

#### 4. תקופת ההתקשרות

- 4.1. תקופת ההתקשרות למתן השירותים תחל במועד חתימת המזמין על ההסכם ותמשך 6 שנים (להלן- תקופת ההתקשרות הראשונה), ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל המסמכים הנלווים הנדרשים. המזמין יהיה רשאי שלא להאריך התקופה וזאת ללא כל צורך בהנמקה.
- 4.2. המזמין יהיה רשאי, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה של 30 יום לפחות ובכפוף להסכמת החברה המנהלת, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בין אם בהארכה אחת ובין אם במספר הארכות (להלן- תקופות ההתקשרות הנוספות).
- 4.3. לחברה המנהלת לא תהיה כל טענה או תביעה על אי הארכת ההסכם או על שינוי כלשהו בתנאי ההתקשרות.
- 4.4. בתום תקופת ההתקשרות הראשונה, ולאחר מכן בתום כל תקופת התקשרות נוספת, יבחן עורך המכרז את הסכם ההתקשרות ומהות השירותים המוגדרים במסגרתו, ויהיה רשאי לשנות את תנאי ההתקשרות, הכל בהתאם להחלטתו הבלעדית, ומבלי לגרוע מזכויותיו בהתאם להסכם ההתקשרות.
- 4.5. על החברה המנהלת להיערך למתן כל השירותים נשוא המכרז עד ליום 7.12.2016, למעט כמפורט בסעיף 12.5 להלן. החל ממועד זה תידרש החברה המנהלת לבצע תהליך של בדיקת ממשקים (טסטים) מול המוסד, בהתאם לדרישות המזמין. הפרת סעיף זה ללא אישור מראש מעורך המכרז תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה.
- 4.6. על אף האמור לעיל המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המאוחר), ומבלי שלחברה המנהלת תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו.

4.7. אי הודעת המזמין לחברה המנהלת 30 ימים מראש על רצונו לחדש את ההתקשרות או להאריכה, יתישב כהודעה על אי הארכת ההתקשרות עם החברת המנהלת. יובהר כי הארכת ההתקשרות עם מוסד פיננסי אחד אינה מחייבת הארכתה עם המוסדות הפיננסיים האחרים.

## 5. היקף ההתקשרות

5.1. החברה המנהלת תידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם זה, בהתאם להוראות הדין והממונה כפי שישתנו מעת לעת.

5.2. המזמין אינו מתחייב להיקף הפקדות או למספר חשבונות שיפתחו בקופה, ולחברה המנהלת לא יהיו טענות בעניין זה, ולרבות לעניין שינוי מנגנון ברירת המחדל הקבוע בתקנות.

5.3. המזמין לא יחויב בכל פיצוי, תמורה או תשלום אחר עבור או בקשר לשינוי היקף השירות המתבקש, ביטול ההסכם או שינוי תקופת ההסכם. כל שינוי כאמור לא ישמש עילה לתביעת פיצויים מכל סוג שהיא.

5.4. חברה מנהלת תנהל את חשבונות הילדים הזכאים בהתאם להוראות הדין, הוראות הממונה והוראות תקנון הקופה, כפי שיחולו מעת לעת, וככל שהוראות ההסדרה ישתנו ביחס להוראות הסכם זה, יחולו הוראות ההסדרה.

## 6. פתיחת חשבון בקופת גמל

6.1. בכל מועד, בהתאם למועדי תשלום קצבת הילדים המשולמים על ידי המוסד לביטוח הלאומי, יפקיד המוסד עבור כל ילד זכאי את סכום החיסכון הבסיסי עד הגיעו של הילד לגיל פדיון. לסכום זה יוכל ההורה לבחור ולהוסיף סכום חיסכון נוסף שיופרש מקצבת הילדים המשולמת בגין אותו ילד ושיופקד לחסכון באמצעות המוסד. סכום זה נקבע ע"י שר האוצר בהתאם לסעיף 74ב(א)(3) לחוק ועשוי להשתנות מעת לעת. נכון למועד החתימה על הסכם זה סכום ההפקדה הנוסף שאושר על ידי שר האוצר ביום 5 בספטמבר 2016 עומד על סך של 50 ₪.

6.2. בקשה לפתיחת קופה תתקבל באחד משני המקרים הבאים:

6.2.1. בקשה לפתיחת קופה לראשונה שתתקבל באמצעות ממשק מהמוסד- תיעשה עד לסיום תקופת הבחירה של ההורה, בהתאם לבחירת ההורה או בהתאם למנגנון ברירת המחדל כמפורט בסעיף 7.8 להלן.

אוכלוסייה	תקופת הבחירה של ההורה (להלן - <u>תקופת הבחירה</u> )
עבור ילד זכאי שנולד לפני יום 1 בינואר 2017 ושטרם הגיע לגיל פדיון ביום 1 במאי 2015	מיום קבלת מכתב הפנייה מהמוסד ועד ליום 1 ביוני 2017
עבור ילד זכאי שנולד לאחר יום 31 בדצמבר 2016	6 חודשים מיום לידתו של הילד הזכאי

6.2.1.1. ההורה יתבקש, בהתאם לפנייה של המוסד, לבחור את המוסד הפיננסי שאליו יופקד סכום החיסכון הבסיסי. ההורה יציין את בחירתו בנוגע להפקדת סכום החיסכון הנוסף, וכן יבחר את מסלול ההשקעה שבמסגרתו יושקעו כספי החיסכון הצבור הכולל, הכל כמפורט בסעיף 7 להלן.

6.2.1.2. ככל שבחר ההורה את החברה המנהלת כמוסד הפיננסי לניהול כספי החיסכון, יעביר המוסד את בקשתו של ההורה לחברה המנהלת באמצעות ממשק ממוחשב שיכול פרטים אודות הילד הזכאי כמפורט בסעיף 12 להלן ובנספח יא' למסמכי המכרז.

6.2.1.3. **ויובהר, העברה לראשונה של ממשק ממוחשב כאמור תיחשב כפתיחת חשבון חדש בקופת גמל. במעמד זה החברה המנהלת לא תידרש, ולא תדרוש לקבל מידע נוסף מההורה מעבר לזה שיתקבל מהמוסד. בנוסף, החברה המנהלת לא תידרש לנקוט בכל פעולה, או לחתום על כל מסמך או ליתן כל הצהרה לגבי ההורה או לגבי המוטב בחשבון.**

#### 6.2.2. בקשה לפתיחת קופה שתתקבל בתהליך העברת כספים בין קופות גמל-

6.2.2.1. הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי מופקד בקופת גמל להשקעה מסוימת, רשאי להורות להעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל כולן לחברה מנהלת אחרת של קופת גמל להשקעה המופיעה ברשימה (להלן) - הקופה המקבלת). הוראה בדבר העברת הכספים (להלן) - מנגנון ניווד) תיעשה באמצעות הודעה לקופה המקבלת בנוסח שעליו הורה הממונה.

6.2.2.2. חברה מנהלת של קופה מקבלת תפתח חשבון חדש לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי, שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי מהמוסד וסכום החיסכון הצבור הכולל שיועבר לקופה החדשה מהקופה מהעבירה, הכל בהתאם למנגנון הניוד המפורט בסעיף 9 להלן.

## 7. בחירה והפקדה לראשונה

7.1. במועד קביעת הזכאות לקצבת ילדים ובמהלך תקופת הבחירה, כמפורט בסעיף 6.2 לעיל (להלן) - תקופת הבחירה לראשונה), יודיע המוסד להורה זכאי על זכותו לבחירת המוסד הפיננסי שינהל את תכנית החיסכון ארוכת הטווח של ילדו, וההורה יידרש להודיע למוסד על בחירותיו באמצעים שיעמיד לו המוסד לעניין זה.

7.2. בחירותיו של הורה לילד זכאי בתקופת הבחירה לראשונה:

7.2.1. בחירת מוסד פיננסי - ההורה רשאי לבחור האם לנהל את החיסכון של הילד הזכאי בחיסכון בנקאי או בקופת גמל, מתוך הרשימה. לא בחר ההורה את המוסד הפיננסי בתוך תקופת הבחירה, יופקד סכום החיסכון בהתאם למנגנון ברירת המחדל המפורט בסעיף 7.8 להלן.

7.2.2. בחירת מסלול השקעה - הורה שבחר בחברה מנהלת לניהול כספי החיסכון, יבחר את מסלול ההשקעה שבו יושקעו כספי החיסכון מתוך רשימת המסלולים האפשריים, כהגדרתם בחוזר אגף שוק ההון: מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט, מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני,

מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר, ובנוסף מסלול הלכה ומסלול שריעה, בהתאם לקביעת עורך המכרז לעניין זה כמפורט בסעיף 14.11 להלן.

### 7.2.3. הפקדת סכום חיסכון נוסף (matching)-

7.2.3.1. ההורה יהיה רשאי לבחור האם להורות למוסד להעביר לחיסכון את סכום החיסכון הנוסף, אשר ישולם מתוך קצבת הילדים המשולמת על ידי המוסד בעד הילד.

7.2.3.2. ההורה יוכל לשנות את בחירתו לעניין סכום החיסכון הנוסף בכל מועד באמצעות הודעה למוסד, ובחירתו החדשה תכנס לתוקף בחודש העוקב למועד פנייתו למוסד בעניין זה.

7.3. השלים ההורה את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה ובחר בחברה המנהלת, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל שתפתח על שמו של הילד הזכאי החל ממועד תשלום קצבת הילדים שלאחר בחירת ההורה כאמור.

7.4. סכום החיסכון הבסיסי בעד החודשים שבמהלך התקופה שמיום הזכאות לקצבת הילדים אך לא לפני המועד הקובע, ועד למועד בחירת ההורה, או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי במוסד הפיננסי יחד עם ההפקדה לראשונה של סכום החיסכון החודשי.

7.5. החברה המנהלת, תשלח הודעה להורה של הילד הזכאי אודות בחירתה כחברת לניהול כספי החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי. הודעה זו תישלח על ידי החברה המנהלת לכל המאוחר עד 7 ימי עסקים ממועד ההפקדה לראשונה לקופה על ידי המוסד, בנוסח הנדרש בנספח ט' למסמכי המכרז, ובכפוף לכל דין.

7.6. על אף האמור לעיל, מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור בנק או חברה מנהלת של קופת גמל ואת מסלול ההשקעה כאמור בסעיף זה.

7.7. נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו הייתה בידי המוסד, לא יופקד סכום החיסכון הבסיסי לחשבון החיסכון או לקופת גמל להשקעה על שמו של הילד הזכאי. במקרה זה, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתיד היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים.

### 7.8. מנגנון ברירת מחדל

7.8.1. מנגנון ברירת המחדל יופעל במידה וההורה או הילד לא השלים את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה כמפורט בסעיף 7.2 לעיל.

7.8.2. לא בחר ההורה מוסד פיננסי בתוך תקופת הבחירה:

7.8.2.1. וגילו של הילד הזכאי הוא 15 שנה או יותר במועד הקובע-

7.8.2.1.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים של הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה.

7.8.2.1.2. לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל הבנקים האמורים. ואולם לעניין זה הורה לשני ילדים זכאים או יותר, הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 שנה או יותר, יהיה אותו בנק.

#### 7.8.2.2. גילולו של הילד הזכאי נמוך מ- 15 שנה במועד הקובע-

7.8.2.2.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בקופה שתיבחר

מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל קופות הגמל האמורות (להלן- קופת ברירת מחדל), ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר אשר גילם נמוך מ-15 שנה, קופת הגמל שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת ברירת מחדל.

7.8.2.2.2. הורה לילד זכאי שלא בחר מוסד פיננסי כאמור, והוא הורה לילד זכאי נוסף

אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החודשי, הבנק או קופת הגמל שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי יהיו הבנק או קופת הגמל שבהם מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי (להלן- הילד הקודם), למעט אם גילו של הילד הקודם הוא 15 שנה או יותר, וסכום החיסכון בעדו הופקד בבנק במסגרת מנגנון ברירת המחדל כאמור בסעיף 7.8.2.1 לעיל. במקרה זה יופקד סכום החיסכון החודשי לקופת גמל ברירת מחדל.

7.8.3. לא בחר ההורה מסלול ההשקעה, מסלול ההשקעה שייבחר כברירת מחדל יהיה "מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט" כמפורט בסעיף 7.2.2 לעיל, או כל מסלול אחר כפי שייקבע במקומו.

7.8.4. לא בחר ההורה להפקיד סכום חיסכון נוסף, לא יופקד סכום חיסכון נוסף.

### 8. הפקדה לחיסכון

8.1. ההפקדות לקופת הגמל יבוצעו רק לאחר שהחברה המנהלת תקבל את אישור המזמין כי עמדה בכל דרישות הממשקים בהתאם לתנאי הסכם זה, כך שביכולתה לפתוח קופה על שם הילד הזכאי במועד הקובע.

8.2. הפקדת סכום החיסכון החודשי- המוסד יפקיד לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי את ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון החודשי עד לגיל פדיון, בכל חודש בהתאם למועדי הפקדת קצבת הילדים, והכללים הנהוגים במוסד לביטוח הלאומי.

8.3. הפקדה רטרואקטיבית- ילד זכאי שנכון ליום 1 במאי 2015 טרם הגיע לגיל פדיון, יהיה זכאי להפקדה נוספת של 50 שקלים בגין כל חודש זכאות מיום זה ועד למועד הקובע (להלן- הפקדה רטרואקטיבית), אשר יועברו על ידי המוסד לקופת הגמל על שמו של הילד עד ליום 31 בדצמבר 2019, בהתאם לקצב הפקדה כפי שיקבע המזמין. יחד עם זאת, ילד שהגיע לגיל פדיון עוד קודם לכן, יפקיד לו המוסד את יתרת הסכום שטרם הופקד מתוך ההפקדה הרטרואקטיבית במועד שבו ימלאו לו 18 שנה.

8.4. מענקי משיכה- המוסד יפקיד לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי את מענק המשיכה הראשון או את מענק המשיכה השני בהתאם לתנאי הזכאות כמפורט בחוק.

8.5. סכומי ההפקדות ומענקי המשיכה המפורטים בסעיף זה יצטרפו לסכום החיסכון הצבור הכולל ויצברו תשואה החל מיום הערך הרלוונטי ועד ליום משיכת הכספים בפועל בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים

- לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, או כל הוראה אחרת שתבוא במקומן. ויובהר כי ככל שניתן אישור עורך המכרז בהתאם לסעיף 12.9 להלן, סכומי ההפקדות בתקופת הזכאות יועברו על ידי המוסד במועד השלמת ההערכות המחשובית ותחילת העבודה השוטפת, ויצברו תשואה החל מיום הערך שבו ביצע ההורה או הילד את הבחירה כמפורט בסעיף 7 לעיל.
- 8.6. סכום ההפקדה השוטפת וסכומי מענקי המשיכה כאמור בסעיף 8.4 לעיל, יעודכנו משנת 2017 ואילך ב- 1 לינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום, לעומת המדד שפורסם לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.
- 8.7. יובהר כי בחשבון קופת הגמל יופקדו רק כספים שיועברו על ידי המוסד בהתאם לדין.
- 8.8. הפסקת ההפקדה השוטפת של סכום החיסכון החודשי יכול שתיעשה, בין היתר, כתוצאה מהעילות הקבועות בחוק הביטוח הלאומי ובתקנות לרבות ניוד סכום החיסכון הצבור הכולל לחברה מנהלת אחרת של קופות גמל, עם הגיעו של הילד לגיל פדיון, כתוצאה מהחלטה של המוסד על רקע שלילת זכאותו של הילד לקצבת ילדים עוד קודם לגיל הפדיון, או כתוצאה ממשיכת סכומי החיסכון כמפורט בסעיף 10 להלן.
- 8.9. ככל שלא קיבלה החברה מידע לגבי סיבת הפסקת ההפקדה, תפנה לנציג המוסד בסמוך לקבלת ממשק ההפקדות ולכל המאוחר עד 30 ימים לאחר מכן כדי לברר את סיבתה.

## **9. ניוד כספי החיסכון לאחר תום תקופת הבחירה לראשונה**

### **9.1. שינוי מסלול השקעה**

- 9.1.1. הורה לילד זכאי יהיה רשאי בכל מועד לאחר תום תקופת הבחירה לראשונה להורות לחברה המנהלת של קופת הגמל על שינוי מסלול ההשקעה מהמסלול שנבחר למסלול השקעה אחר שברשימת המסלולים המוזכרת בסעיף 7.2.2 לעיל.
- 9.1.2. בקשה על שינוי מסלול ההשקעה בחברה המנהלת תעשה באמצעות פנייה לחברה המנהלת על פי הוראות הממונה הקבועות לעניין זה כמפורט בנספח ט' למסמכי המכרז, ומכח חוק קופות הגמל ועל פי הוראות כל דין. החברה המנהלת תעדכן את המזמין אודות המסלול החדש באמצעות הממשקים המפורטים בסעיפים 12.6.2 ו-12.6.4 להלן.

### **9.2. העברה בין קופות גמל**

- 9.2.1. חברה מנהלת תעביר כספים לקופת גמל אחרת או תקלוט כספים מקופת גמל אחרת בהתאם להוראות הדין והוראות הממונה לעניין זה, כפי שיתעדכנו מעת לעת, בשים לב לדרישות אימות פרטי ההורה המבקש לבצע את ההעברה כאמור.
- 9.2.2. חברה מנהלת של קופת גמל אשר קיבלה בקשה לקבל אליה כספי חיסכון כאמור בתקנות, תודיע על כך למוסד בתוך 7 ימי עסקים באמצעות ממשק הניוד כאמור בסעיף 12 להלן. המוסד יפקיד את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל המקבלת החל בחודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת ההורה, ובתנאי שקיבל את בקשה תקינה בממשק הממוחשב כאמור.
- 9.2.3. יובהר כי לא ניתן לבטל בקשת ניוד.

## 10. משיכת כספים

- 10.1. החברה המנהלת תאפשר את משיכת כספי החיסכון בגיל הפדיון או קודם לכן, בהתאם לעילות הקבועות בחוק הביטוח הלאומי.
- 10.2. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת לצורך משיכת כספי החיסכון, בנוסח המצורף בנספח ט' למסמכי המכרז ובהתאם להוראות כל דין. החברה המנהלת תידרש לאמת כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם לקבוע בתקנות.
- 10.3. במשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל בעד הילד הזכאי לפני גיל הפדיון, בשל מצב רפואי כמפורט בחוק, תוודא החברה המנהלת כי המשיכה מבוצעת בהתאם לתקנות. בנוסף, תוודא את תשלום מענק המשיכה הראשון טרם העברת הכספים. החברה המנהלת תעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל לחשבון הבנק שעליו הורה ההורה. לעניין זה יובהר כי על אף משיכת הכספים כאמור, הקופה על שם הילד הזכאי תמשיך לצבור הפקדות כמפורט בהסכם זה, החל ממועד המשיכה ועד לגיל הפדיון.
- 10.4. העברת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי, כולו או חלקו, תיעשה אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לכך בהתאם לקבוע בתקנות.
- 10.5. ילד זכאי שמלאו לו 21 שנים יהיה רשאי למשוך את כספי החיסכון בהתאם להוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תידרש לאמת בין היתר את גילו של הילד הזכאי טרם משיכת כספי החיסכון.
- 10.6. עורך המכרז יהיה רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר ולשלוח הודעות בנושאים הקשורים לתהליך החיסכון, לרבות הודעות בקשר לאפשרויות משיכת כספי החיסכון, הכל בהתאם לכל דין.

## 11. דיווחים

### 11.1. דיווחים להורה ולילד הזכאי

11.1.1. החברה המנהלת תמסור דיווחים להורה ולילד הזכאי (לאחר הגיעו לגיל פדיון) בהתאם להוראות הדין ולהוראות הממונה. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, החברה המנהלת תדווח כמפורט להלן:

11.1.1.1. דיווח להורה על פתיחה לראשונה של קופת גמל על שמו של הילד במסגרת תכנית חיסכון ארוכת טווח, כמפורט בסעיף 7.5 לעיל. החברה המנהלת תוכל להוסיף לדיווח זה את המידע הנדרש בהתאם לסעיף 14.3.2 להלן.

11.1.1.2. בכל שנה ולא יאוחר מיום 1 במרץ של אותה שנה החברה המנהלת תעביר להורה של הילד הזכאי דוח תקופתי כמפורט בנספח ט' למסמכי המכרז, וכנדרש בהתאם לסעיף 74(ב) לחוק הביטוח הלאומי.

11.1.2. לעורך המכרז שמורה הזכות לקבוע כי החברה המנהלת תידרש לשנות או להוסיף על הדיווחים כאמור בסעיף זה, בנושאים הקשורים לשירותים נשוא הסכם זה ובהתראה של 45 ימים.

### 11.2. דיווחים שוטפים למזמין-

11.2.1. תוך 10 ימים לאחר תום כל חצי שנה קלנדרית, תעביר החברה המנהלת למזמין דו"ח תקופתי על הפעילות בקופות הגמל שבתכנית. הדוח יועבר באופן ממוחשב מהחברה המנהלת למזמין באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לצורך כך, כמפורט בסעיף 12.6.4 להלן.

11.2.2. תוך 5 ימים מסיום כל רבעון קלנדרי תעביר החברה המנהלת לעורך המכרז דו"ח ביצועים לתקופה ויתרות מצטברות לסוף אותו רבעון בהתאם לתבנית גיליון האקסל המצורף כנספח טו'2 למסמכי המכרז.

11.3. למען הסר ספק, לעניין כל דיווח בעניין הילד, טרם הגיעו לגיל פדיון, יחולו הוראות סעיף 18(ב)(2) לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962.

11.4. למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת, וזאת בהתראה מראש של 45 ימים.

## 12. ממשקים

12.1. העברת המידע והכספים בין המוסד לחברה המנהלת תעשה באמצעות ממשקים ממוחשבים שיוגדרו לעניין זה על ידי המזמין וייושמו באמצעות נותן שירותי סליקה וממשקים.

12.2. החברה המנהלת הזוכה תדווח למזמין את פרטי הבנק ומס' החשבון שיזוכה במסגרת תהליך הסליקה הכספית על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים בכל מועד תשלום, וזאת עד 7 ימי עסקים מיום החתימה על הסכם זה.

12.3. נכון למועד מכרז זה נותן שירותי הסליקה והממשקים הוא חברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב).

12.4. לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להורות על שינוי תהליכי הסליקה והעברת הנתונים או הרחבתם לנותני שירותי סליקה וממשקים אחרים או נוספים בכל מועד מאוחר יותר וזאת בהודעה מראש של 120 ימים לפחות, ויובהר כי לא יהיה בשינוי זה משום טענה כלשהי של החברה המנהלת לפגיעה ביכולתה לספק את השירותים המוגדרים במכרז זה.

12.5. החברה המנהלת תידרש להשלים את פיתוח הממשקים, ואת בדיקתם (טסטים) מול נותן שירותי הסליקה והממשקים ומול המוסד בהתאם ללוחות הזמנים המפורטים להלן, ולצורך כך יעמיד המוסד את התקשורת והממשקים הנדרשים מצדו כדי לעמוד בלוחות הזמנים. יובהר כי למזמין שמורה הזכות הבלעדית לשנות את לוחות הזמנים המפורטים בסעיף זה.

שם הממשק	מועד סיום פיתוח והתחלת בדיקות בסביבת טסט	מועד תחילת עבודה שוטפת
הפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים	7 בדצמבר 2016	1 בינואר 2017
<u>משוב</u> להפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים	7 בדצמבר 2016	1 בינואר 2017
ניוד	15 בינואר 2017	5 בפברואר 2017
דיווח תקופתי	19 בפברואר 2017	19 במרץ 2017

12.6. מצורף להלן תיאור כללי ותמציתי של מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לאפיון, פיתוח ויישום במסגרת התכנית. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף זה, מצורף תיאור מפורט של מבנה הקבצים כנספח יא' למסמכי המכרז.

### 12.6.1. ממשק הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

12.6.1.1. ממשק המתאר את המידע שמועבר לחברה המנהלת החל ממועד פתיחת חשבון החיסכון וההפקדה לראשונה וכלה בהפקדות השוטפות בחודשים שלאחר מכן, ועד לגיל הפדיון או למועד משיכת הכספים: ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון הבסיסי, סכום החיסכון הנוסף, סכומי מענקי המשיכה הראשון והשני, כמו כן דרישה להחזר כספים ושינוי פרטים אינפורמטיביים הקשורים לילד הזכאי, ככל שרלוונטיים, יוצגו עבור כל ילד זכאי בשורת דיווח נפרדת.

#### 12.6.1.2. בקשה להחזר כספים-

12.6.1.2.1. פעולה זו מתארת את בקשת המוסד להחזרת כספים מקופה של עמית, כתוצאה מתשלום שגוי או מהסיבות המוגדרות בהקשר זה בחוק. החברה המנהלת תבצע החזרים בהתאם לפרטי החשבון לזיכוי שיעביר לה המוסד לעניין זה. לצורך כך תידרש החברה המנהלת לפתוח אצל נותן שירותי הסליקה והממשקים קוד מוסד זיכויים ייעודי.

12.6.1.2.2. לכל תנועה כספית כאמור בממשק זה תתקבל אסמכתת מוסד אשר תונפק אצל החברה המנהלת, במבנה קבוע של 20 תווים: 0000yyyymmddxxxxxxxxx, כאשר yyyymmdd מייצג תאריך, xxxxxxxx יהיה מספר רץ שאינו חוזר על עצמו באותו תאריך. אסכמתא זו תהיה חלק בלתי נפרד מהתנועה הכספית בחשבון המוסד המזוכה לעניין זה.

12.6.1.3. במועד העברת הקובץ הכספי מהמוסד לחשבון החברה המנהלת בממשקים הרלוונטיים, יועבר על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים גם קובץ עם פירוט ההפקדות.

### 12.6.2. ממשק משוב להפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

12.6.2.1. ממשק אשר מספק חיווי על תהליך ההפקדות השוטפות, ועל תהליך ביצוע החזר הכספים וביצוע השינויים בפרטים אודות הילד הזכאי, באמצעות דיווח אודות סטטוס הטיפול בפעולה: טופל, בטיפול או שגוי לרבות קוד השגיאה הרלוונטי. בממשק זה נותן שירותי הסליקה הממוחשבים יבצע חיווי על הקבצים המועברים למוסד.

12.6.2.2. הפקדה שוטפת יכול שתהיה בסטאטוס "בטיפול" עד 30 ימים מתאריך ההפקדה. משכך, ככל שלא התקבל בקובץ המשוב חיווי לכך שהבקשה נקלטה, היא תחשב כשגויה והמוסד יוכל לבקש בגינה החזר כספי כמפורט לעיל.

### 12.6.3. ממשק ניווד-

12.6.3.1. ממשק המתאר את הדיווח למוסד במסגרת מנגנון ניווד כספי החיסכון לאחר תום תקופת הבחירה לראשונה, כמפורט בסעיף 9 לעיל.

12.6.3.2. בהתאם לממשק, הקופה המקבלת את כספי החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי, תדווח לביטוח הלאומי את פרטי הקופה המעבירה ואת פרטי הקופה

החדשה שאליה עבר הילד הזכאי, ומידע נוסף אם בוצעה משיכה של סכום כלשהו בקופה המעבירה.

12.6.4. ממשק דיווח תקופתי - ממשק דיווח אודות כמות והיקפי הפעילות, אשר יתקבל מהחברה המנהלת אחת לחצי שנה כנדרש בסעיף 11.2.1 לעיל.

12.7. עד למועד פיתוח הממשקים ותחילת הבדיקות כהגדרתו בסעיף 12.5 לעיל, יעביר המוסד לחברה המנהלת הזוכה את תיאור קודי השגיאה בקשר לממשקים כאמור.

12.8. למזמין שמורה הזכות לשנות את מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז זה. שינוי זה יכול שיעשה בהתייעצות עם החברה המנהלת ויכנס לתוקף בפרק זמן סביר במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

12.9. לעורך המכרז שמורה הזכות להאריך במקרים חריגים את המועדים המפורטים בסעיף 11.1 זה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, ובתנאי שתועבר אליו בקשה מנומקת ומפורטת להארכת המועדים כאמור עד ליום 10 בנובמבר 2016. בעת קבלת ההחלטה האם להאריך את המועד ישקול עורך המכרז, בין היתר, את יכולתה של החברה המנהלת להיערך עצמאית לעמידה בדרישות המחשוביות המפורטות לעיל. עורך המכרז יקבע, ככל שיוחלט על הארכה, את המועדים להשלמת ההערכות המחשוביות ומועד תחילת העבודה השוטפת והחברה המנהלת מתחייבת לעמוד במועדים החדשים שיקבעו.

### **13. תמורה**

13.1. דמי הניהול בגין ניהול החשבונות כאמור בהסכם זה ישולמו על ידי המוסד וזאת עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. במהלך תקופה זו יחויב המוסד בדמי ניהול במועד ובשיעור הקבוע בסעיף 13.2 להלן. החברה המנהלת לא תציג גבייה כאמור במסגרת הדוח התקופתי לעמית.

13.2. דמי ניהול שוטפים -

13.2.1. דמי הניהול שיושלמו יעמדו על 0.23% שנתי, מיתרת הנכסים הצבורה שמנוהלת אצל החברה המנהלת מכח הסכם זה, ואלה יועברו לתשלום שיבוצע על ידי המוסד. אופן חישוב הסכום התקופתי לתשלום ייעשה בהתאם להוראות הדין, לרבות הנחיות הממונה לעניין זה. מובהר כי דמי הניהול המפורטים בסעיף זה כוללים מע"מ.

13.2.2. החברה המנהלת תעביר את דרישת התשלום ודוח תקופתי עבור כל רבעון, עד היום ה-5 בחודש הראשון בכל רבעון, והמוסד יעביר את התשלום בגין דרישה זו עד היום ה-15 בחודש הראשון בכל רבעון, או ביום העסקים הראשון העוקב למועד התשלום במידה ויום התשלום אינו יום עסקים, ולאחר שיאשר את מהות דרישת התשלום. פירוט דרישת התשלום תהיה בהתאם לדרישות המוסד לעניין זה.

13.2.3. לעניין סעיף זה, "רבעון" - תקופה רצופה של שלושה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר, ב-1 באפריל, ב-1 ביולי או ב-1 באוקטובר של כל שנת מס.

13.3. לאחר הגיעו של העמית לגיל 21, תגבה החברה המנהלת את דמי הניהול מתוך סכום החיסכון הצבור הכולל בחשבון הילד הזכאי, ואולם דמי הניהול לא יעלו על דמי הניהול הקבועים בסעיף 13.2 לעיל, כל עוד העמית מנהל את הכספים, או את חלקם, בקופה, גם לאחר סיום ההתקשרות עם החברה המנהלת לפי הסכם זה.

13.4. מוצהר ומובהר בזאת כי התעריפים והסכומים לעיל כוללים בתוכם את העלויות הנדרשות לעבודת החברה המנהלת ודמי הניהול המשולמים מהווים תמורה סופית למילוי כל התחייבויות החברה המנהלת לפי הסכם זה. החברה המנהלת לא תיגבה כל תשלום מעבר למפורט בסעיף זה והמזמין לא יידרש, לא יישא ולא ישלם כל תשלום נוסף מעבר לתשלום בו הוא מחויב על פי הסכם זה לרבות הוצאות טלפון, דואר, הוצאות משרדיות, הוצאות סליקה, צילומים, טלפונים, פקסים הוצאות כלליות ואחרות. אין באמור כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לגבות הוצ' ישירות בשל ביצוע עסקאות לפי סעיף 32 לחוק קופות גמל.

13.5. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות לבחון אחת לשנה את מנגנון תשלום דמי הניהול בהתאם להסכם זה, ולשנותו בהתאם להחלטתו הבלעדית.

13.6. החברה המנהלת הזוכה תהיה זכאית לתשלום נוסף וחד פעמי בסכום שלא יעלה על 300 אלף ₪ בגין החזר הוצאות הקמת התשתית המחשובית הנדרשת לצורך ניהול כספי החיסכון ולצורך עמידה בתנאי הסכם זה, ובתנאי שהוכיחה את היקף ההוצאה ואת הרלוונטיות הייחודית שלה לניהול החסכונות כאמור.

#### 14. פעולות נוספות

14.1. המוסד יהיה רשאי להורות לחברה המנהלת להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 315(3) לחוק הביטוח הלאומי, הכל בהתאם להוראות בתקנות. קיבלה החברה המנהלת הוראה להחזר תשלום כאמור, תידרש להשיב את הסכומים הנדרשים בחלוף 45 ימים ממועד בקשת המוסד ולא יאוחר מ-60 ימים והכל בכפוף ליתרה מספקת בחשבון

14.2. החברה המנהלת תצרף את סכומי ההפקדות בקופות הגמל לסך הנכסים המנוהלים במסלולי השקעה קיימים בחברה, ככל שניתן ובהתאם להוראות הממונה והוראות כל דין.

14.3. החברה המנהלת תקים דף אינטרנט ייעודי לשימוש ההורים והילדים הזכאים-

14.3.1. במסגרת דף האינטרנט תוכל להציג החברה המנהלת, בין היתר, מידע בקשר למסלולי ההשקעה האפשריים, הרכב המסלולים וממוצע תשואות בכל מסלול בשנים האחרונות.

14.3.2. החברה המנהלת תאפשר להורה או לילד הזכאי, לפי העניין, לצפות מרחוק ביתרת חשבון ההשקעה כהגדרתו בהסכם זה. לצורך כך תנפיק החברה המנהלת שם משתמש וסיסמא, או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של החברה ואשר עומדות בהוראות הרגולציה, שישלחו אליהם עד 60 ימים ממועד פתיחת חשבון קופת הגמל על שמו של הילד הזכאי. עם הגיעו של הילד לגיל פדיון החברה המנהלת תנפיק לילד שם משתמש וסיסמא או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של החברה ואשר עומדות בהוראות הרגולציה. עם הגיעו של הילד לגיל 21 תבטל החברה המנהלת את אמצעי הזיהוי שהנפיק להורה בהתאם להוראות סעיף זה.

14.3.3. החברה המנהלת תעביר לעורך המכרז את כתובת הדף הייעודי עד ליום 16.11.2016.

14.4. החברה המנהלת תעמיד את כל אמצעי שירות הלקוחות שלה כמקובל בחברה המנהלת, גם בכל הקשור להיבטי תכנית חסכון לכל ילד כמפורט במסמכי המכרז והסכם זה, ובכפוף להוראות הממונה.

- 14.5. החברה המנהלת תמנה אחד מעובדיה כנציג האחראי מטעמה על מתן השירותים הקשורים לתוכנית חסכון ועל הקשר בינו לבין המזמין (להלן- הנציג האחראי), ותפרט במסגרת הגשת ההצעה את זהותו של הנציג כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז.
- 14.6. הנציג האחראי ישמש כבא כוחה של החברה המנהלת מבלי שהדבר יגרע מהתחייבויותיה ומאחריותה על פי הסכם זה. הנציג האחראי יפעל בהתאם להנחיות המזמין בקשר עם הסכם זה, ובשיתוף פעולה מלא עם נציג המוסד ויהיה זמין לפנייות המזמין בכל שעות העבודה וימי העבודה המקובלים. לא יוכל הנציג האחראי לבצע את תפקידו בדרך קבע או באופן ארעי, תמנה החברה המנהלת באופן מיידי נציג אחראי אחר שימלא את מקומו. למזמין תהיה שמורה הזכות לדרוש את החלפתו של הנציג האחראי, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
- 14.7. החברה המנהלת תפעל בהתאם להנחיות עורך המכרז או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלב משלבי ההתקשרות, ובכפוף להוראות כל דין.
- 14.8. החברה המנהלת לא תתנה את מתן השירותים נשוא מכרז זה בשירות אחר.
- 14.9. החברה המנהלת תפעל בכל הנוגע לפרסום ושיווק התכנית בהתאם להוראות הממונה ובכפוף להוראות כל דין. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות להפעיל מנגנוני בקרה ופיקוח בנושא זה.
- 14.10. עורך המכרז רשאי לכלול באתר הייעודי מידע נוסף לגבי החברות המנהלות, ובכלל זאת פירוט אודות התשואות בקופות השונות, אשר יכול שיעשה בסדר יורד, מהתשואה ההיסטורית הגבוהה לנמוכה ביותר, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
- 14.11. עורך המכרז יהיה רשאי לקבוע בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי ובכפוף להוראות הדין, בשים לב לשיקולי יעילות, תפעול, גודל הביקוש ולהיקף הכספי של ההפקדות המצטברות, כי מסלולי ההשקעה הייעודיים הלכה ושריעה ינוהלו בחברות מנהלות ספציפיות.

## **15. אחריות**

- 15.1. החברה המנהלת מתחייבת לשירותים המפורטים בהסכם זה ובביצועם בתום לב, ביעילות, בנאמנות וברמה מקצועית גבוהה.
- 15.2. אישור המזמין לעבודה בכללותה או בחלקה, לתוכניות או למסמכים אחרים, שהוכנו או בוצעו על ידי החברה המנהלת בהתאם להסכם זה, או שהמזמין דרש את הכנתם בהתאם להסכם זה, אין בהם כדי לשחרר את החברה המנהלת מאחריותה המקצועית המלאה, ואין באישור האמור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לטיב השירותים.
- 15.3. החברה המנהלת תהיה אחראית לכל נזק, הפסד או אובדן שייגרמו למזמין עקב ביצוע עבודתה או כתוצאה ממנה או שיהיו כרוכים בה, עקב רשלנות, הפרת התחייבויותיה או התנהגות אחרת של החברה המנהלת, הכל בהתאם להוראות הסכם זה.
- 15.4. החברה המנהלת תהיה אחראית כלפי כל צד שלישי, בגין נזק, הפסד או אובדן שייגרמו לצד השלישי עקב שירותיה, ומתחייבת לשלם לצד השלישי או לשפות את המזמין בכל סכום שיחויב בו או שישולם על ידו בגין הנזק, ההפסד או האובדן. בנוסף, החברה המנהלת מתחייבת לשלם למזמין את ההוצאות שייגרמו לו עקב התביעה. המזמין מתחייב להודיע לחברה המנהלת על כל הגשת תביעה כאמור, בהזדמנות הראשונה שנודע לו על הגשתה.

15.5. אין באמור בסעיף זה כדי לפטור את החברה המנהלת מהחובות החלות עליה בביצוע עבודתה על פי כל דין, ואין לפרש את האמור בהם כוויתור של המזמין על כל זכות או סעד המוקנים לו כדין.

#### **16. קבלני משנה**

16.1. החברה המנהלת אינה רשאית לבצע את מתן השירותים באמצעות קבלני משנה, למעט לצורך הקמת הממשקים הממוחשבים ותחזוקתם השוטפת (בסעיף זה – "קבלני המשנה"), כאמור בסעיף 12 לעיל, בהתאם לרגולציה ובכפוף לכל דין.

16.2. האחריות על קבלני המשנה ועל איכות עבודתם היא של החברה המנהלת בלבד, ואין באמור לעיל כדי ללמד על חובות כלשהם של המזמין כלפיהם.

16.3. החברה המנהלת תדאג לכך שקבלני המשנה יחתמו על הצהרה שלפיה הם מקבלים על עצמם לקיים חובות סודיות. החברה המנהלת לא תתקשר עם מי שאינו מתחייב מראש לעמוד בתנאי זה.

#### **17. זכויות קנייניות**

17.1. בסעיף זה ובסעיף 18 שלהלן: "מידע" – כל מידע (Information), ידע (Know How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצא בזה הקשורים בכל צורה או דרך של שימור ידיעות לרבות באופן חשמלי או אלקטרוני או אופטי או מגנטי או אחר למתן השירותים.

17.2. המזמין הוא הבעלים הבלעדי במידע הנוגע לשירותים בין אם הועבר לחברה המנהלת בידי המזמין או כל גורם אחר ובין אם הוא תוצר עבודתה של החברה המנהלת.

17.3. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מוצהר ומובהר בזאת כי לעורך המכרז זכות בלעדית והוא יהיה בעל זכויות היוצרים בכל מידע או תוצרי מידע (לרבות פיסוי או מדיה מגנטית) או חוות דעת או נכס רוחני שייערכו על ידי החברה המנהלת או בהסתמך על שירותים שיינתנו על ידי החברה המנהלת במהלך התקשרות זו.

17.4. במהלך מתן השירותים, בכל עת שיתבקש על ידי עורך המכרז ובסיומם, תמסור החברה המנהלת למזמין את כל המידע הנמצא ברשותה וברשות מי מאנשי הצוות, והנוגע לשירותים כאמור.

17.5. החברה המנהלת תוודא באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות נשוא הסכם זה משום פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו (להלן – זכויות קנייניות). החברה המנהלת תהייה אחראית על כל טענה של צד שלישי כנגד הפרת זכויות קנייניות, בהתאם להוראות כל דין.

17.6. החברה המנהלת מתחייבת בזאת לשפות את המזמין, מיד עם דרישתו, שיפוי מלא ובלתי מותנה, ולשלם לו כל סכום, אשר יידרש המזמין לשלם לכל גורם שהוא, בגין הפרת זכויות יוצרים או זכויות קניין רוחני מכל סוג אחר או עקב מימוש זכויותיו של המזמין כקבוע בהסכם זה.

#### **18. שמירת סודיות**

18.1. החברה המנהלת מתחייבת לשמור את המידע בסודיות מוחלטת ולא לעשות בו כל שימוש, בתקופת ההתקשרות, לפנייה או לאחריה. למען הסר ספק, ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, החברה המנהלת

- מתחייבת לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע הקשור להסכם זה ולשירותים הניתנים על פיו אלא בכפוף לדין
- 18.2. החברה המנהלת מצהירה בזאת שידוע לה כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, אצל מי מטעמה הוא בעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא, שאינה נדרשת על פי תנאי המכרז. החברה המנהלת מצהירה שידוע לה כי העברת המידע האמור עלולה להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.
- 18.3. החברה המנהלת מתחייבת כי חובת הסודיות האמורה בהסכם זה תחול עליה ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמה בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה.
- 18.4. החברה המנהלת לא תעביר לכל גורם אחר שבה או עימה היא קשורה שלא לצורך מתן השירותים, כל מידע שהוא הנוגע לשירותים, במהלך תקופת ההסכם ולאחריה, אלא אם כן ניתן לכך אישורו המוקדם של המזמין ובתנאים כפי שייקבעו על ידו ובמסגרת המכרז ובכפוף לדין.
- 18.5. החברה המנהלת מתחייבת להעביר למזמין, או לגורם אחר שהמזמין יורה לו, במועד סיום ההתקשרות, לרבות בסיום מוקדם של ההתקשרות את כל המידע.
- 18.6. החברה המנהלת מתחייבת לציית לכל הוראות הביטחון מטעם המזמין.
- 18.7. החברה המנהלת מצהירה כי הוראות פרק ז', סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) לחוק העונשין, תשל"ז-1977 ידועות לה, וכי תביא לידיעת כל עובדיה או כל מי שיספק את השירותים מטעמה, כי הפרת חובות סודיות כאמור בסעיף זה עלולות להוות עבירות כאמור בחוק זה.
- 18.8. במידה והחברה המנהלת הינה "תאגיד מדווח" (כהגדרתו בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968) ייתכן והיא תחויב לפרסם פרטים מסוימים בדוחות לציבור על פי החוק האמור ותקנותיו, וכן על פי הוראות רשות ניירות ערך. החברה המנהלת תפרסם במקרה זה רק את המידע הנחוץ והנדרש לפי הוראות הדין.

## **19. ניגוד עניינים**

- 19.1. החברה המנהלת מצהירה כי היא מכירה את הכללים והמגבלות בדבר איסור ניגוד עניינים, וכי אין היא, עובדיה או כל גורם אחר מטעמה מצויים במצב של ניגוד עניינים בקשר עם מתן השירותים נשוא הסכם זה.
- 19.2. על החברה המנהלת מוטלת החובה להודיע בכתב למזמין באופן מידי על כל נתון או מצב שבגינם היא, עובד שלה או גורם אחר מטעמה עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידה כחברה מנהלת לבין עניין אחר, מיד עם היוודע לה הנתון או המצב האמורים.
- 19.3. החברה המנהלת מתחייבת לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותה במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים למזמין לפי ההסכם, שלה או של עובדיה או מי מטעמה.
- 19.4. אם לדעת המזמין, החברה המנהלת נתונה בכל שלב של ביצוע ההסכם במצב בו היא עלולה להימצא בניגוד עניינים בין תפקידה כחברה מנהלת לעניין אחר, רשאי המזמין להורות על הפסקת עבודתה של החברה המנהלת, בהתאם לנסיבות.
- 19.5. לעניין סעיף זה, "החברה המנהלת" - לרבות בעליה של חברה המנהלת, עובדים ומועסקים מטעמה, גורמים מקצועיים בני משפחה של בעלי החברה המנהלת, וכל תאגיד שבעלי החברה המנהלת הם

**בעלי עניין בו. המונחים "בן משפחה" ו"בעל עניין" יפורשו בהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.**

19.6. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא תגבה החברה המנהלת כל סכום שהוא יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר, מלבד התמורה המשולמת על ידי המזמין, בקשר עם ביצוע הסכם זה.

## **20. ערבות ביצוע**

20.1. בהתאם לדרישתו של המזמין, תפקיד החברה המנהלת ערבות מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. הערבות תהא אוטונומית ובלתי מותנית וצמודה למדד המחירים לצרכן בנוסח המצורף כנספח ה' למכרז (להלן – "ערבות הביצוע"), על פי המפורט להלן:

20.1.1. ערבות הביצוע תהיה על סך של 1,000,000 ש"ח, והיא תשולם למזמין תוך 15 ימים מיום דרישתו הראשונה, ללא כל צורך בנימוק.

20.1.2. ערבות הביצוע תהיה בתוקף לתקופה של 6 חודשים לאחר תום תקופת ההתקשרות שבהסכם זה. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות החברה המנהלת לפי הסכם זה. החברה המנהלת מסכימה כי במקרה של אי קיום כל אחת מהתחייבויותיו, יהיה המזמין רשאי, בלי להיזקק להסכמת החברה המנהלת או לערכאות, לחלט את סכום הערבות כולו או חלקו כפיצויים מוסכמים, וזאת מבלי לגרוע מכל סעד אחר המגיע למזמין במקרה זה.

20.2. להסרת כל ספק, למזמין הזכות לחלט את ערבות הביצוע של החברה המנהלת, כולה או חלקה, בכל מקרה שבו הפרה החברה המנהלת את הוראות ההסכם, הדין או כל הוראה אחרת הכלולה במישרין או בעקיפין בהסכם זה, לרבות הפרה או חריגה או אי מילוי של הוראה מהוראות המזמין או כל מי מטעמו.

20.3. הוארכה תקופת ההסכם כאמור בסעיף 4 לעיל, יוארך תוקף הערבות לתקופה של 6 חודשים לאחר סיום תקופת ההארכה (להלן – "ערבות מעודכנת"). הערבות המעודכנת תומצא למזמין לא יאוחר מ-30 יום לפני מועד פקיעת ערבות הביצוע. סכום הערבות המעודכנת יהיה לפי קביעת המזמין, בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, שבין המדד הידוע ביום חתימת הסכם זה ועד למדד הידוע ביום הוצאת הערבות המעודכנת.

20.4. הוארכה תקופת ההסכם פעם נוספת, יוארך תוקף הערבות המעודכנת פעם נוספת, ויחולו ההוראות המפורטות לעיל לעניין התקופה וההצמדה, לגבי הערבות המעודכנת החדשה.

20.5. אין בגובה הערבות כדי לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויותיה של החברה המנהלת או לזכויות התביעה של המזמין במקרה של חילוטה.

20.6. לאחר חילוט ערבות הביצוע או חלק ממנה מחויבת החברה המנהלת לדאוג לכך שבתוך לא יאוחר מ-7 ימים ממועד החילוט תימסר למזמין ערבות חדשה (ובמקרה של חילוט חלקי – ערבות משלימה) באופן שבידי המזמין תהיה ערבות שסכומה אינו נופל מהסכום האמור בסעיף 20.2 לעיל לאורך כל תקופת ההסכם וכן לתקופה שלאחר סיום ההסכם כאמור לעיל. הוראה זו תחול בכל מקרה של חילוט ערבות.

20.7. החברה המנהלת לבדה תישא בכל ההוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות וכל ערבות או תוספת/ הארכת הערבות.

20.8. ערבות הביצוע או הערבות המעודכנת תוחזר לחברה המנהלת לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם ההתקשרות, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבות בין הצדדים.

## **21. שיפוי**

21.1. החברה המנהלת תהיה אחראית לכל תשלום לשיפוי המזמין בגין נזק או פיצויים או כל תשלום אחר המגיע ממנה על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידה, או לכל אדם אחר, בשל פעולות שביצעה בקשר להסכם זה

21.2. החברה המנהלת מתחייבת לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומו יחויב המזמין בקשר למתן השירותים, לרבות הפרת הסכם זה, בין אם נעשתה על ידי החברה המנהלת ובין אם על ידי מי מעובדיה, וכן לשאת בכל נזק ו/או הוצאה שיגרמו למזמין עקב כך.

21.3. החברה המנהלת מתחייבת לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יישא או עלול המזמין לשאת הנובע מפעולות או מחדלים אותם ביצעה החברה המנהלת.

21.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, החברה המנהלת מתחייבת לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יצטרך המזמין לשאת אם, חרף האמור בהסכם זה, ייקבע כי התקיימו יחסי עובד מעביד בין המזמין ובין מי מעובדי החברה המנהלת.

21.5. המזמין יעביר לחברה המנהלת דרישה בכתב ובה פירוט התשלומים הנדרשים ממנה, ובקשה לקבל את סכום השיפוי הנדרש לפי סעיף זה בתוך 21 ימים, בתוספת בתוספת ריבית בגין איחורים בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. בפרק זמן זה תוכל החברה המנהלת להעלות טענות הגנה כנגד דרישת המזמין, אשר יבחנו על ידי המזמין, ובהתאם להחלטתו ישלח מכתב דרישה מתוקן. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד העברת דרישת המזמין בכתב.

## **22. קיזוז ועיכבון**

22.1. המזמין רשאי לקזז או לעכב אצלו תשלומים, כולם או חלקם, אשר יגיעו לחברה המנהלת. לרבות סכומים הנובעים מאי תשלום דמי ביטוח לאומי שהחברה המנהלת מחויבת בו, בהתראה מראש של 7 ימי עסקים.

22.2. בכל מקרה של גרימת נזק למזמין על ידי החברה המנהלת או מי מטעמה, בין במישרין ובין בעקיפין, תהיה למזמין זכות לעכב או לקזז מתוך הכספים שיגיעו לחברה המנהלת את כל הסכומים שהמזמין עלול לשאת בהם במקרה כזה, לפי שיקול דעתו של המזמין. המזמין יודיע לחברה המנהלת בכתב שקיזז כספים בהתאם לסעיף זה.

22.3. על סכום הקיזוז תחול ריבית החשב הכללי, וזאת החל מהמועד הקבוע לפירעון ועד למועד התשלום בפועל.

22.4. החברה המנהלת מוותרת בזאת על כל זכות קיזוז וזכות עיכבון כלפי המזמין.

## 23. הפרות ותרופות

- 23.1. המזמין והחברה המנהלת יהיו זכאים לתרופות בכל מקרה שמי מהם לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי הסכם זה או על פי מסמכי המכרז מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 23.2. הפרה החברה המנהלת את ההסכם הפרה יסודית, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם ללא כל התראה מראש, לחלט את ערבות הביצוע ולבטל את ההסכם, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין.
- 23.3. במקרה שהמזמין לא ישתמש במקרה מסוים, או במקרים מסוימים, בזכויותיו לפי ההסכם, לא ייחשב הדבר כוויתור המזמין על זכויותיו אלה, לא לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים עתידיים.
- 23.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 23.4.1. את הזכות להפחית מהתמורה המגיעה לחברה המנהלת סכום שווה ערך לנוק שנגרם כאמור;
- 23.4.2. את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהחברה המנהלת.
- 23.4.3. את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי החברה המנהלת לאלתר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים;
- 23.5. סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.
- 23.6. התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

## 24. סיום או סיום מוקדם של ההסכם

- 24.1. על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי לאחר מתן תקופת ריפוי, בהתאם לשיקול דעתו של המזמין, המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מיידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:
- 24.1.1. אם יינתן נגד החברה המנהלת צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני;
- 24.1.2. אם החליטה החברה המנהלת על פירוק עסקים מרצון או שהפסיקה לפרוע את חובותיה או לנהל את עסקיה;
- 24.1.3. אם הוטל עיקול על נכסי החברה המנהלת, או על מקצתם, המונע מהחברה המנהלת למלא אחר התחייבויותיה לפי הסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו;
- 24.1.4. אם הגיעה החברה המנהלת לידי פשרה או סידור עם נושיה במסגרת הליכים.
- 24.1.5. אם נשלל רישיונה או הותלה לתקופה קצובה, על ידי הממונה;
- 24.2. למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות אם החליטה החברה המנהלת שלא להאריך את ההתקשרות עם המזמין בהתאם להסכם זה, וגם אם לא התקיימו אחת מהסיבות האחרות האמורות בסעיף זה. אי הארכת הסכם ההתקשרות אינה מהווה הפרה של ההסכם.
- 24.3. הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את ביצוע מתן השירותים, המשכו, כולו או מקצתו לאחר, בכפוף להוראות הדין, לרבות הוראות הממונה לעניין זה, להשתמש לצורך זה במידע שנאגר או במסמכים שהוכנו על ידי החברה המנהלת ולעשות בהם כל שינוי מכל סוג, והכל ללא

כל תמורה או כל פיצוי לחברה המנהלת למעט כל הסכומים המגיעים לחברה המנהלת כאמור בסעיף 13 לעיל.

24.4. (נמחק)

24.5. בכל מקרה בו יסתיים ההסכם, החברה המנהלת תמשיך לנהל את סכום החיסכון הצבור הכולל של הילדים שטרם הגיעו לגיל פדיון, לרבות הפקדות חדשות בגין אותן קופות שיתקבלו מהמוסד, אלא אם קבע עורך המכרז אחרת. יחד עם זאת, החברה המנהלת לא תוכל לפתוח קופות גמל חדשות עבור ילדים זכאים מאותו מועד ואילך. למען הסר ספק יובהר כי לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להעביר את המשך ניהול קופות הגמל כולן למוסד פיננסי אחר, בכפוף לכל דין. במשך תקופה זו, ככל שהחברה המנהלת תמשיך לנהל את כספי החוסכים, יחולו כלל הוראות ההסכם עבור כל הקופות המנוהלות על ידי החברה המנהלת בהתאם להסכם זה.

24.6. החליט המזמין על העברת ניהול סכום החיסכון הצבור תפעל החברה המנהלת בהתאם להוראות שייתן המזמין בעניין זה.

## **25. שמירה על הוראות החוק**

25.1. החברה המנהלת מתחייבת לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של הסכם זה ומתן השירותים.

25.2. החברה המנהלת מצהירה כי חלה עליה בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים והיא משחררת בזאת את המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידה ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמה.

## **26. בקרה ופיקוח**

26.1. המזמין וכל מי שיתמנה מטעמו לעניין זה, רשאים בכל עת, וללא התרעה מוקדמת, לעיין בכל המסמכים הדרושים להם, ולבצע כל ביקורת, בקרה ופיקוח לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם זה על נספחיו, והחברה המנהלת מתחייבת לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין ובכלל זאת להעמיד לרשותו כל מידע, חוזה או מסמך, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

26.2. קיום זכות הפיקוח והבקרה בהתאם למסמכי המכרז והסכם זה וכן השימוש בזכויות, לא יהיה בהם כדי להטיל על המזמין חובות, התחייבויות או אחריות כלשהי ולא יהיה בהם כדי לפטור את החברה המנהלת מכל אחריות והתחייבות בהתאם למסמכי המכרז ולהסכם זה. למען הסר ספק, הזכויות המפורטות בסעיף זה יישמרו, כל עוד יש למזמין ולקופה המנהלת טענות אחד כנגד השני.

## **27. ביטוחים**

27.1. החברה המנהלת מתחייבת, לבצע ולקיים את הביטוחים המפורטים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 ובתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת ההשקעות), התשנ"ו – 1995 לכיסוי אחריותה החוקית של החברה המנהלת כלפי צד שלישי לרבות כלפי מדינת ישראל – משרד האוצר ולהציג למשרד, את הביטוחים הכוללים את הכיסויים כמפורט בנספח ד'2 למסמכי המכרז.

## **28. הסבת ההסכם**

28.1. החברה המנהלת אינה רשאית להסב הסכם זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מהסכם זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב, ובכפוף להוראות הדין. ניתנה הסכמת המזמין כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את החברה המנהלת מהתחייבות, אחריות או חובה כלשהי על פי דין ועל פי ההסכם, עובד למועד ההסבה.

28.2. מוסכם ומובהר כי המזמין יהיה רשאי להעביר או להסב כל זכות או חובה מזכויותיו ומחובותיו על-פי הסכם זה, ללא צורך בקבלת הסכמת הקופה המנהלת לכך.

## **29. תנאים יסודיים**

29.1. מבלי לגרוע מכלליות האמור, התנאים הקבועים בסעיפים 6.2.1.3, 6.2.2.2, 7.2, 7.4.2.1, 7.5, 8.7, 8.9, 9-12, 13.3, 14-23, 28.1 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

## **30. ויתור**

30.1. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כוויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.

30.2. מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

## **31. שונות**

31.1. כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה ייעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא יחשב כאישור לצורך הסכם זה.

31.2. אישור כלשהו או אישור של הגשות או דוחות או המסמכים האחרים הקשורים במתן השירותים אשר יינתנו על ידי המזמין או מי מטעמו לא ישחררו את החברה המנהלת מאחריותה המקצועית המלאה ולא יהיה באישור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לפעולת החברה המנהלת או טיב מתן השירותים.

31.3. הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתוך שני ימי עסקים מעת מסירתה בדואר או תוך יום עסקים אחד מעת מסירתה באמצעות הפקס.

31.4. נציג עורך המכרז לעניין הסכם זה הינו מנהל מחלקת אשראי, גבייה וביטוח ממשלתי בחטיבת המימון באגף החשב הכללי (02-5317560) ונציג המוסד יהיה מנהל תחום בכיר ילדים (02-6709306/946).

כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

**המזמין:** \_\_\_\_\_ משרד האוצר, רחוב קפלן 1 ירושלים,

**ו-** \_\_\_\_\_, המוסד לביטוח לאומי, רחוב שדרות ויצמן 13, ירושלים.

\_\_\_\_\_ **החברה המנהלת:**

לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו. יחד עם זאת, למזמין שמורה האפשרות לפנות לכל ערכאה שיפוטית בקשר עם התחייבויות החברה המנהלת הסכם זה.

הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים ולאחר הימצאות תקציב מתאים וקבלת כל האישורים הנדרשים על ידי הגורמים המוסמכים או הנוגעים לעניין מטעם המדינה.

**ולראיה באו הצדדים על החתום**

\_\_\_\_\_  
החברה המנהלת

\_\_\_\_\_  
המזמין

\_\_\_\_\_  
תאריך

## **נספח ב' - תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות**

### **שיש בהן כדי להשפיע על מתן השירותים**

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:

אני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_, (להלן - המוסד הפיננסי) שהוא הבנק/ החברה המנהלת של קופת הגמל (יש להקיף בעיגול את הרלוונטי) המבקש/ת להתקשר עם המזמין, לצורך מתן השירותים. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק/ החברה המנהלת של קופת הגמל (יש להקיף בעיגול את הרלוונטי).

#### **לפיכך המוסד הפיננסי מתחייב כלפי המזמין כדלקמן:**

1. בהתחייבות זו, המונח שירותים יתייחס למלוא מחויבות המוסד הפיננסי לפי תנאי ההסכם.
2. המוסד הפיננסי מצהיר כי למיטב ידיעתו אין בהגשת ההצעה על פי המכרז משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, שלו ושל העובדים מטעמו במועד הגשת ההצעה, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של מתן השירותים כמפורט במסמכי המכרז.
3. המוסד הפיננסי מתחייב לנקוט אמצעים סבירים על מנת להימנע ממצב של ניגוד עניינים מכל סוג שהוא, עסקי או אחר, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של מתן השירותים כמפורט במסמכי המכרז - של המוסד הפיננסי, עובדיו ושל מי מטעמו המעורבים בהצעה או בביצועה, או להעמיד כל אחד מאלה במצב של ניגוד עניינים או חשש לקיומו של ניגוד עניינים, למשך כל תקופת ההתקשרות.
4. המוסד הפיננסי מתחייב להודיע למזמין באופן מידי על כל נתון או מצב שבשלהם הוא עלול להימצא במצב של ניגוד עניינים, מיד עם היוודע לי הנתון או המצב האמורים.
5. המוסד הפיננסי מתחייב לדווח למזמין, על כל צפי להתקשרות חדשה שלו או של מי מטעמו, עם כל גורם שהוא הקשור לשירותים, אשר יש בה בכדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של ניהול החסכונות והשירותים כמפורט במסמכי המכרז.
6. המוסד הפיננסי מתחייב שהוא או מי מטעמו לא יעמדו, בכל עת לאחר תום תקופת ההתקשרות עם המזמין ובטרם נפדו במלואן כל תכניות החיסכון נשוא המכרז, במצב של ניגוד עניינים בקשר למתן השירותים, כך שלא יהיה בכל קשר עסקי או אחר בין כל אחד מאלה לבין כל גורם שהוא כדי לפגוע בשירותים שניתנו למזמין במהלך תקופת ההתקשרות, אלא אם אושר מראש ובכתב על ידי המזמין אחרת.
7. המוסד הפיננסי מתחייב שהוא יקבל על עצמו לבצע כל החלטה של המזמין בעניינים הנוגעים להצהרתו זו, לפי שיקול דעתו המוחלט של המזמין, לרבות החלטה על הפסקת ההתקשרות בין המוסד הפיננסי, לבין המזמין או בין המוסד הפיננסי לבין צד ג' אחר כלשהו, ולרבות הימנעות מהתקשרות עם צד ג' כלשהו.

**ולראיה באתי על החתום:**

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם המוסד הפיננסי:

\_\_\_\_\_

חתימה

\_\_\_\_\_

תאריך

**אישור**

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

\_\_\_\_\_

חתימת עורך-הדין

\_\_\_\_\_

חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_

תאריך

## נספח ג' - תצהיר 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:

1. אני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_, (להלן - המוסד הפיננסי) שהוא הבנק/החברה המנהלת של קופת הגמל (יש להקיף בעיגול). אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המוסד הפיננסי.
2. בתצהירי זה, משמעות המונחים "בעל זיקה", "הורשע" ו-"תושב ישראל" - כהגדרתם בסעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותם של מונחים אלה וכי אני מבין/ה אותם.
3. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (להלן - חוק שכר מינימום) -

### (מחק את המיותר מבין הבאים)

- המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום.
- או
- המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז.
4. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק עובדים זרים, התשנ"א-1991 (להלן - חוק עובדים זרים) -

### (מחק את המיותר מבין הבאים)

- המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק עובדים זרים.
- או
- המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק עובדים זרים, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז לצורך ההתקשרות הנוכחית עם הממשלה.

5. המוסד הפיננסי עונה על הגדרת "תושב ישראל" לפי פקודת מס הכנסה.

6. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

\_\_\_\_\_

חתימה

\_\_\_\_\_

תאריך

**אישור**

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

\_\_\_\_\_

חתימת עורך-הדין

\_\_\_\_\_

חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_

תאריך

## נספח ד'1- נספח ביטוח להתקשרות עם בנק

1. הבנק יבטח את אחריותו בביטוח בנקאי - Bankers Blanket Bond.
  - 1.1 הכיסוי על פי הפוליסה יורחב לכלול את ההרחבות הבאות:
    - 1.1.1 מרמה ואי יושר של עובדים.
    - 1.1.2 פשעי מחשב ואמצעים אלקטרוניים.
    - 1.1.3 רשלנות מקצועית - חבות בנקאית מקצועית.
    - 1.1.4 אובדן מסמכים, לרבות אובדן השימוש ו/או העיכוב עקב מקרה ביטוח.
    - 1.1.5 הארכת תקופת הגילוי לפחות 12 חודשים.
  - 1.2 הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל – משרד האוצר, ככל שיחשבו אחראים למעשי ו/או מחדלי הבנק והפועלים מטעמו.
2. **כללי**
  - בפוליסת הביטוח הנ"ל יכללו התנאים הבאים:
    - 2.1 לשם המבוטח יתווספו כמבוטחים נוספים: **מדינת ישראל – משרד האוצר**, בכפוף להרחבת השיפוי לעיל.
    - 2.2 בכל מקרה של צמצום או ביטול הביטוח ע"י אחד הצדדים לא יהיה להם כל תוקף אלא, אם ניתנה על כך הודעה מוקדמת של 60 יום לפחות במכתב רשום לחשב משרד האוצר.
    - 2.3 המבטח מוותר על כל זכות תחלוף/שיבוב, תביעה, השתתפות או חזרה כלפי מדינת ישראל משרד האוצר ועובדיהם, ובלבד שהויתור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק מתוך כוונת זדון.
    - 2.4 הבנק אחראי בלעדית כלפי המבטח לתשלום דמי הביטוח עבור הפוליסה ולמילוי כל החובות המוטלות על המבוטח על פי תנאי הפוליסה.
    - 2.5 ההשתתפויות העצמיות הנקובות בפוליסה תחולנה בלעדית על הבנק.
    - 2.6 כל סעיף בפוליסת הביטוח המפקיע או מקטין בדרך כל שהיא את אחריות המבטח, כאשר קיים ביטוח אחר לא יופעל כלפי מדינת ישראל, והביטוח הינו בחזקת ביטוח ראשוני המזכה במלוא הזכויות על פי הביטוח.
3. העתק פוליסת הביטוח מאושרת או אישורי ביטוח ע"י המבטח כאמור, יומצאו על ידי הבנק למשרד האוצר עד למועד חתימת החוזה.
4. הבנק מתחייב בכל תקופת ההתקשרות החוזית עם מדינת ישראל- משרד האוצר, וכל עוד אחריותו קיימת, להחזיק בתוקף את פוליסת הביטוח. הבנק מתחייב כי פוליסת הביטוח תחודש על ידו מדי שנה בשנה, כל עוד החוזה עם מדינת ישראל – משרד האוצר בתוקף. הבנק מתחייב להציג כתב כיסוי זמני לכל המאוחר 7 ימי עסקים לפני תום תקופת הביטוח וזאת עד הצגת העתק פוליסת הביטוח המחודשת מאושרת וחתומה ע"י המבטח לכל המאוחר כחודש לאחר תום תקופת הביטוח.
5. אין בכל האמור בסעיפי הביטוח כדי לפטור את הבנק מכל חובה החלה עליו על פי דין ועל פי החוזה ואין לפרש את האמור כווייתור של מדינת ישראל – משרד האוצר על כל זכות או סעד המוקנים לה על פי דין ועל פי חוזה זה.

## נספח ד'2- נספח ביטוח להתקשרות עם חברת מנהלת

1. החברה המנהלת מתחייבת, לבצע ולקיים את הביטוחים המפורטים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 ובתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת ההשקעות), התשנ"ו-1995 לכיסוי אחריותה החוקית של החברה המנהלת כלפי צד שלישי לרבות כלפי מדינת ישראל – משרד האוצר, ולהציג למשרד את הביטוחים הכוללים את הכיסויים:

- 1.1. חבותה של החברה המנהלת בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי עמיתיהן ומדינת ישראל – משרד האוצר;
- 1.2. מעילה באמון של עובדי החברה המנהלת כלפי עמיתיהן ומדינת ישראל – משרד האוצר;
- 1.3. תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.

2. החברה המנהלת מתחייבת להתאים מעת לעת את היקף הכיסוי הביטוחי במהלך מתן שירותי ניהול כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חסכון לכל ילד בהתאם לנדרש בתקנות הנ"ל.

3. ההשתתפות העצמית תהיה בהתאם לנדרש על פי התקנות.

4. המרת ביטוח בפיקדון או בערבות בנקאית תהיה בהתאם למצוין בתקנות הנ"ל.

### 5. כללי

בביטוחים הנדרשים יכללו התנאים הבאים:

א. בכל מקרה של צמצום או ביטול הביטוח ע"י אחד הצדדים לא יהיה להם כל תוקף אלא, אם ניתנה על כך הודעה מוקדמת של 60 יום לפחות במכתב רשום לחשב משרד האוצר;

ב. המבטח מוותר על כל זכות תחלוף/שיבוב, תביעה, השתתפות או חזרה כלפי מדינת ישראל - משרד האוצר ועובדיהם, ובלבד שהויתור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק מתוך כוונת זדון;

ג. הקופה המנהלת אחראית בלעדית כלפי המבטח לתשלום דמי הביטוח עבור כל הפוליסות למילוי כל החובות המוטלות על המבוטח על פי תנאי הפוליסות;

ד. ההשתתפויות העצמיות הנקובות בכל פוליסה ופוליסה תחולנה בלעדית על הקופה המנהלת;

ה. כל סעיף בפוליסות הביטוח המפקיע או מקטין בדרך כל שהיא את אחריות המבטח, כאשר קיים ביטוח אחר לא יופעל כלפי מדינת ישראל, והביטוח הינו בחזקת ביטוח ראשוני המזכה במלוא הזכויות על פי הביטוח;

העתקי פוליסות הביטוח או אישורי ביטוח, מאושרות ע"י המבטח כאמור יומצאו על ידי החברה המנהלת למשרד האוצר עד למועד חתימת החוזה.

6. החברה המנהלת מתחייבת בכל תקופת ההתקשרות החוזית עם מדינת ישראל – משרד האוצר, וכל עוד אחריותה קיימת, להחזיק בתוקף את פוליסות הביטוח. החברה המנהלת מתחייבת כי פוליסות הביטוח תחודשנה על ידה מדי שנה בשנה, כל עוד החוזה עם מדינת ישראל – משרד האוצר בתוקף. החברה המנהלת מתחייבת להציג כתב כיסוי זמני לכל המאוחר 7 ימי עסקים לפני תום תקופת הביטוח וזאת עד הצגת העתק פוליסת הביטוח המחודשת מאושרת וחתומה ע"י המבטח לכל המאוחר כחודש לאחר תום תקופת הביטוח.

אין בכל האמור בסעיפי הביטוח כדי לפטור את החברה המנהלת מכל חובה החלה עליה על פי דין ועל פי החוזה ואין לפרש את האמור כוויתור של מדינת ישראל – משרד האוצר על כל זכות או סעד המוקנים לה על פי דין ועל פי חוזה זה.

## נספח ה' - ערבות ביצוע

לכבוד

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות החשב הכללי

### הנדון: כתב ערבות

הח"מ, בנק/חברה מנהלת (לפי העניין) \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_, מתחייבים בזאת באופן בלתי חוזר כלפי הממשלה, לשלם לה כל סכום עד לסכום של 1,000,000 ₪ (להלן - סכום ההתחייבות) שתדרוש מאתנו הממשלה בקשר עם פעילותנו בניהול כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד

סכום ההתחייבות יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך 7/11/2016.

אנו מתחייבים לשלם לממשלה את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך 15 ימים מיום דרישתה הראשונה בכתב, ומבלי שהממשלה תהיה חייבת לנמק את דרישתה לתשלום סכום ההתחייבות ומבלי שנטען או שתוכל לעמוד לנו טענת הגנה כלשהי העומדת או תעמוד לנו כלפי הממשלה.

ערבות זו תישאר בתוקפה עד ליום 7/11/2022 ועד בכלל.

ערבות זו ואינה ניתנת להעברה או להסבה.

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף הבנק/חב' הביטוח שכתובתו \_\_\_\_\_  
שם הבנק/חב' הביטוח

מס' הבנק ומס' הסניף  
כתובת סניף הבנק/חברת הביטוח

חתימה וחותמת: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

## נספח ו' - ריכוז מסמכים והמידע להגשת הצעה

1. קראנו בעיון רב את מסמכי המכרז על כל נספחיו, תנאיו וחלקיו, הבנו את כל האמור בו וקיבלנו הבהרות לגבי כל נושא שבספק.
2. אנו מצהירים ומאשרים שהצעה זו והתנאים לביצועה ובכלל זה כל הגורמים המשפיעים או העשויים להשפיע על השירותים המבוקשים במסגרת המכרז מוכרים לנו ולא יהיו לנו כל תביעות או דרישות או טענות הנובעות מאי הבנה או אי ידיעה כלשהן של איזשהו פרט או תנאי הכלול במסמכי ההצעה או בהבהרות שניתנו לנו.
3. אנו מסכימים לכל תנאי המכרז לרבות נוסח הסכם ההתקשרות (ככל שנוכח), ומתחייבים למלא את כל דרישות, החוק, התקנות והמכרז, ההצעה וההסכם בדיוקנות, ביעילות, במומחיות ובמיומנות, לשביעות רצון המזמין, ובמועדים אשר ייקבעו על ידו, והכל בכפוף להוראות המכרז והסכם ההתקשרות.
4. להצעה זו מצורפים המסמכים הבאים, לפי סדר הופעתם:
  - לחברה מנהלת- עותק מהרישיון שלה בהתאם לחוק קופות גמל, ואישור על תשלום אגרה שנתית לשנת 2016.
  - לבנק- עותק רישיון מבנק ישראל בדבר היות המציע תאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
  - אישור מאת עו"ד או רו"ח בדבר זכויות החותמים מטעם המוסד הפיננסי, וסמכותם לחייב את המוסד הפיננסי בחתימתם.
  - נספח ב'- הצהרה חתומה ומאומתת על ידי עורך דין לעניין היעדר ניגוד עניינים ולעניין דיווח על התקשרויות אשר יש בהן כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין ההסכם.
  - נספח ג'- תצהיר חתום ומאומת על ידי עורך דין לפי סעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.
  - אישור על ניהול חשבונות ורשומות ועל דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.
  - מסמכי ההזמנה להציע הצעות, לרבות מסמך התשובות לשאלות ההבהרה, כאשר הם חתומים בכל עמוד בחותמת וחותמה בראשי תיבות, על ידי המורשים לחייב את המציע בחתימתם.
  - הצהרה חתומה של המורשים לחייב את המוסד הפיננסי בחתימתם לפיה יש ביכולתו של המוסד הפיננסי להציע את מסלולי החיסכון הרלוונטיים, בהתאם לתנאי המכרז, בכל תקופת ההתקשרות.
  - פרטים אודות איש הקשר מטעם המציע לעניין המכרז, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון ישיר וכתובת דוא"ל.
  - פרטים אודות הנציג האחראי מטעם המציע כהגדרתו במסמכי המכרז, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון ישיר וכתובת דוא"ל.

5. **למציע שהוא חברה מנהלת בלבד** (יש לסמן את כל האפשרויות הנכונות למועד הגשת הצעה זו):

- החברה מנהלת מסלול שריעה.
- החברה מנהלת מסלול הלכה.
- החברה לא מנהלת מסלול שריעה.
- החברה לא מנהלת מסלול הלכה.
- החברה מתכוונת לפתוח מסלול שריעה ולהציעו לחוסכים עד למועד הקובע.
- החברה מתכוונת לפתוח מסלול הלכה ולהציעו לחוסכים עד למועד הקובע.

6. **למציע שהוא חברה מנהלת בלבד**, יש להוסיף מסמך המפרט את מדיניות ההשקעה הצפויה במסלולי ההשקעה לפי מכרז זה. בפרט יש לציין האם המדיניות מסתמכת על מדיניות השקעה במסלול השקעה קיים (אם כן, יש לפרט את מסי המסלול ואת שמו), או לציין האם מדובר במדיניות השקעה במסלול השקעה חדש. אישור מדיניות ההשקעה כאמור יהיה בכפוף לאישור הממונה ולהוראות כל דין.

7. **למציע שהוא בנק בלבד**, יש להוסיף את קובץ טבלת ציטוטי הריבית "דיווח חד פעמי", כנדרש בסעיף 11.2.1 בנספח א'1 למסמכי המכרז, על גבי ההחשן הנייד.

ולראיה באנו על החתום:

שם מלא	ת"ז	תפקיד	בשם המוסד הפיננסי	חתימה וחותמת
			בשם	
			בשם	
			בשם	
			בשם	

## נספח ז' - הערכת ההפקדות במוסדות הפיננסיים בתקופת הפעילות הראשונה

נספח זה מוצג כמידע משלים בלבד, המבוסס על הנחות והשערות כלליות, במטרה להמחיש בצורה כללית את היקף ההון והתנהגות ההפקדות לאורך זמן במוסדות הפיננסיים, שינהלו את כספי החיסכון של הילדים הזכאים.

אין בנתונים אלה בכדי לחייב את המזמין לגבי כמות חשבונות החיסכון, היקפם הכספי או כל נתון אחר או מחויבות אחרת שמופיעים בנספח זה או במסמכי המכרז.

הנספח מתאר תחזית המבוססת על השערות לנתונים הבאים:

א. קצב ההפקדות החודשי של המדינה עבור חיסכון הילדים.

ב. סכומי ההפקדות המצטברים.

### 1. נתונים והנחות כלליות

1.1. בהתאם לנתוני הירחון הסטטיסטי של המוסד לביטוח לאומי נכון ליום 30 ביולי 2016 ישנם

2,787,912 ילדים עד גיל 18 שמשולמת עבורם קצבת ילדים, בחלוקה לפי טווח גילאים כמפורט

בטבלה 1 להלן:

**טבלה 1 - כמות הילדים לפי גיל שמשולמת בגינם קצבת ילדים ליום 30 ביולי 2016**

גיל הילד	מס' הילדים	מס' הילדים כאחוז מסה"כ	גיל הילד	מס' הילדים	מס' הילדים כאחוז מסה"כ
10	149,693	5.4	*0	82,297	3.0
11	145,546	5.2	1	175,987	6.3
12	146,200	5.2	2	175,280	6.3
13	147,071	5.3	3	170,845	6.1
14	141,959	5.1	4	170,449	6.1
15	138,635	5.0	5	166,106	6.0
16	138,227	5.0	6	166,036	6.0
17	133,974	4.8	7	161,337	5.8
**18	67,972	2.4	8	157,566	5.7

\* מציין את מספר הילדים שנולדו בשנת 2016, עד סוף יולי 2016.

\*\* מציין את הילדים שנולדו בין 1.8.98-31.12.98.

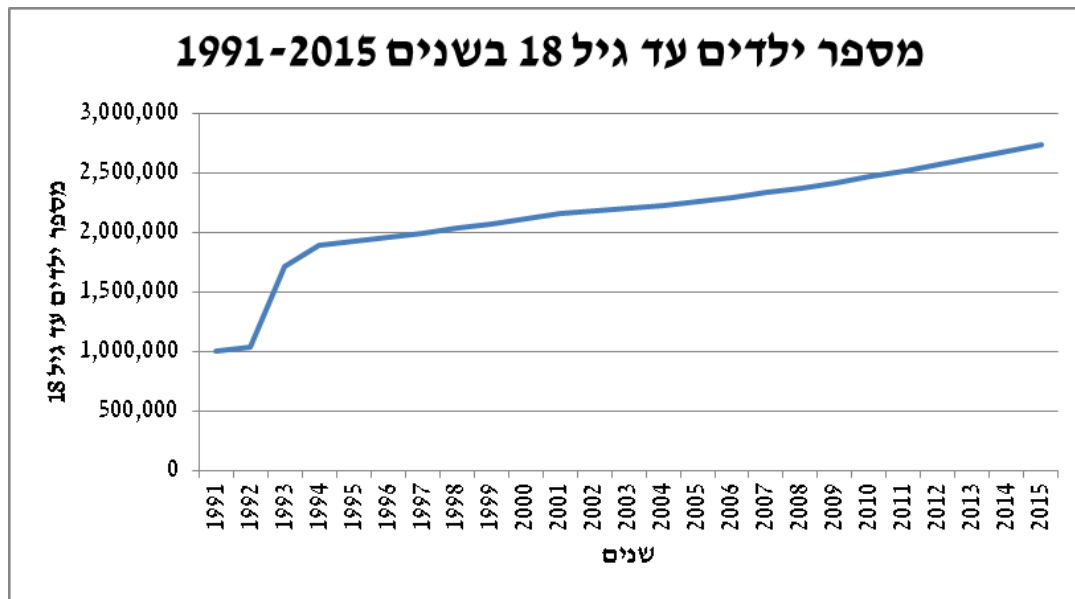
1.2. בחינת השינוי הממוצע במספר הילדים בין השנים 1995-2015 מעלה כי החל משנת 1995 קצב הגידול

במספר הילדים עד גיל 18 הינו קבוע ובשיעור של כ- 1.8%, כמתואר בתרשים 1 להלן. משכך יש

לצפות כי ביום 1 בינואר 2017 יהיו כ- 2,800,000 ילדים שמשולמת בגינם קצבת ילדים על ידי המוסד

ביטוח לאומי.

**תרשים 1- השינוי במספר הילדים לאורך השנים**



**2. הנחות לגבי סכומי ההפקדה**

מוצגות להלן ההנחות והנתונים שעל בסיסם בוצע החישוב לגבי צפי סכומי ההפקדות בתכנית.

כאמור, חישוב זה מוצג לצרכי המחשה כללית בלבד, אינו ניתן לחיזוי באופן מהימן ומשכך אינו מחייב.

2.1. קצב ההפקדות החודשי עבור חיסכון הילדים לאורך זמן מורכב מההפקדות המפורטות במסמכי ההסכמים עם המוסדות הפיננסיים.

2.2. קצב גידול שנתי של מדד המחירים לצרכן - 1.97%.

2.3. הנחה לגבי אחוז מהאוכלוסייה שיבחר להפקיד גם את הסכום הנוסף - 60%.

2.4. הנחה לגבי אחוז הילדים שיהיו זכאים למענק המשיכה השני - 70%.

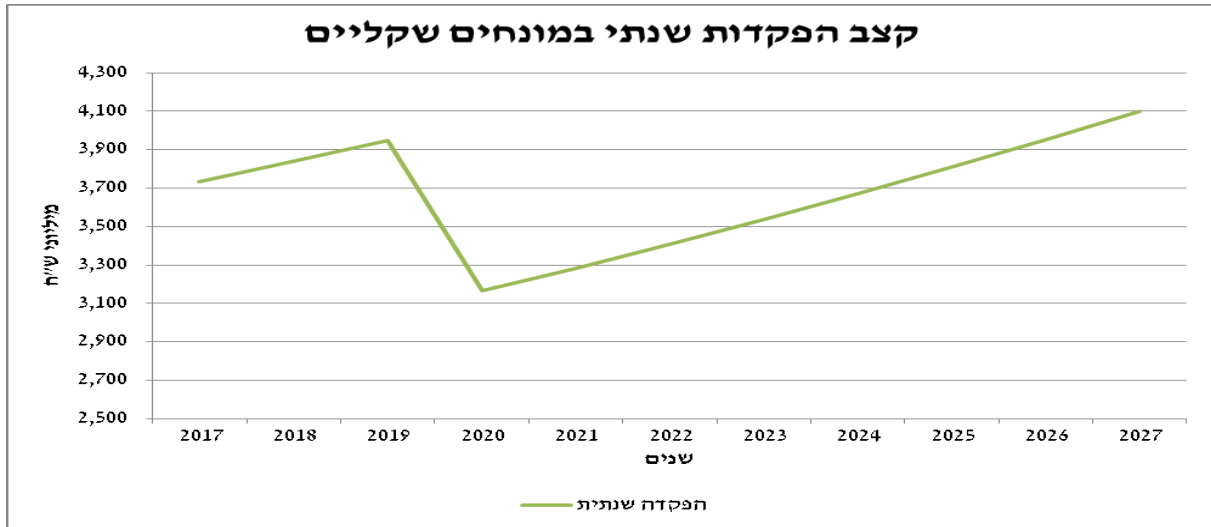
**3. סיכום הנתונים**

תרשים 2 להלן מתאר את קצב ההפקדות הצפוי בכל שנה תחת ההנחות המפורטות לעיל במונחים נומינליים.<sup>5</sup>

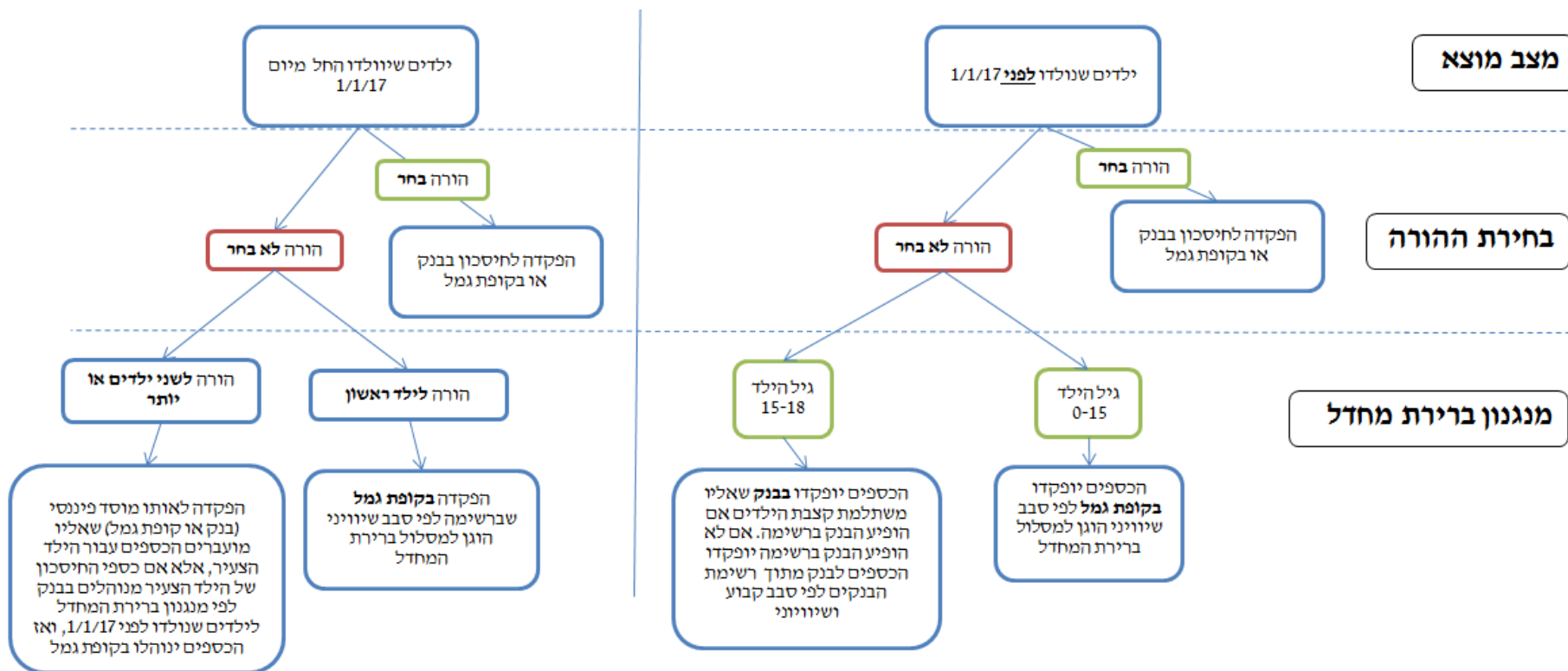
מהתרשים ניתן ללמוד כי בשנת ההפקדה הראשונה יופקד לחסכונות סכום של כ-3.7 מיליארד ₪, ובסוף השנה השלישית סכום ההפקדה הנומינלית השנתית יגיע לכ-4 מיליארד ₪. בשנה הרביעית ועם סיום התשלום הצפוי עבור ההפקדות הרטרואקטיביות, תסתכם ההפקדה הנומינלית השנתית לסכום של כ-3.1 מיליארד ₪.

<sup>5</sup> סכום ההפקדה אינו סכום הוצאה התקציבית.

**תרשים 2 - קצב הפקדות שנתי לפי שנים (מיליוני ₪)**



### נספח ח' - תרשים זרימה לתהליך בחירת ההורה



## נספח ט' - חוזר אגף שוק ההון ביטוח וחסכון - קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך

### טווח לילד

מצורף להלן חוזר גופים מוסדיים 2016-9-20, שפורסם לציבור ביום 3 בנובמבר 2016. יודגש כי החוזר שלהלן הינו באחריות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ומובא להלן לצרכי נוחות בלבד.

חוזר גופים מוסדיים 2016-9-20  
20  
סיווג: כללי

### קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 27(ג) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), התשס"ה-2005 (להלן-חוק קופות גמל), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ה-2015, נוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן – **חוק הביטוח הלאומי**), שעניינו ביטוח ילדים, סימן ה' שעניינו חיסכון ארוך טווח לילד, אשר קובע כי המוסד לביטוח לאומי (להלן – **המוסד**) יעביר בעד כל ילד שמשתלמת בעדו קצבת ילדים, סכום חיסכון בסיסי לטובת חיסכון ארוך טווח של הילד אשר ההורה יהיה רשאי להגדילו באמצעות סכום חיסכון נוסף, מתוך קצבת הילדים. עוד נקבע כי סכומים אלה ייחסכו עבור הילד עד הגיעו לגיל 18. החל ממועד הגיעו לגיל 18, ובנסיבות הקבועות בחוק אף לפני מועד זה, יהיה רשאי הילד הזכאי או הוריו, בהתאם לעניין, למשוך את הכספים שנצברו.

בתקנות הביטוח הלאומי (חסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן – **תקנות הביטוח הלאומי**) אשר הותקנו לפי חוק הביטוח הלאומי ולפי חוק קופות גמל, נקבע כי הורה יוכל לבחור להפקיד את סכום החיסכון שיופקד עבור הילד הזכאי בהתאם לחוק בקופת גמל להשקעה או בחשבון בנק. עוד נקבע כי הורה שלא בחר באיזה מכשיר יופקדו הכספים, יופקדו הכספים עבור הילד הזכאי, ככלל, בקופת גמל להשקעה.

קופת גמל להשקעה אשר אליה יופקדו כספי חיסכון בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (להלן – **קופת חיסכון לכל ילד**) היא קופת גמל להשקעה כהגדרתה בחוק קופות גמל, ויחולו עליה כל ההוראות החלות על קופת גמל להשקעה בהתאם להוראות הדין ובכלל כך הוראות הממונה, אלא אם נקבע בחוק ובתקנות הביטוח הלאומי או בחוזר זה אחרת. כמו כן, קובע חוזר זה הוראות נוספות לעניין קופת חיסכון לכל ילד.

#### 2. הגדרות

א. **הורה** – כהגדרתו בסעיף 1 לתקנות הביטוח הלאומי.

ב. גיל הפדיון – גיל 18.

### 3. מסלולי השקעה

על מסלולי השקעה בקופת חיסכון לכל ילד יחולו הוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-13 שעניינו "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן – **חוזר מסלולי השקעה**) או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, בשינויים המפורטים להלן:

א. קופת חיסכון לכל ילד תציע לעמיתים את מסלולי ההשקעה בעלי השמות והמאפיינים הבאים:

(1) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט;

(2) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני;

(3) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר;

(4) מסלול הלכה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה בחוזר מסלולי השקעה;

(5) מסלול שריעה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה בחוזר מסלולי השקעה;

החברה המנהלת תהיה חייבת להציע את המסלולים האמורים בפסקאות (1) עד (3). החברה המנהלת תהיה חייבת להציע מסלול כאמור בפסקה (4) או (5) רק אם היא מנהלת מסלול כאמור בקופת גמל מהסוגים המפורטים בסעיף קטן (ג) להלן.

ב. מדיניות ההשקעה לעניין מסלולים המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (3) תיקבע בידי החברה המנהלת ותאושר בידי הממונה, בכפוף לכך שנכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של כל אחד מהמסלולים.

ג. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ומדיניות ההשקעה שתיקבע כאמור תפורט במסגרת תקנון הקופה. החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל את כל אחד מהמסלולים כאמור בסעיף קטן (א) לפי מדיניות ההשקעה של מסלול קיים בקופת גמל להשקעה, בקופת גמל לתגמולים, קופת גמל אישית לפיצויים או בקופת גמל לחיסכון שהיא מנהלת, שמאפייניו תואמים את המאפיינים האמורים בסעיף קטן (א). החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל מערכת חשבונות משותפת ולהחזיק נכסים במשותף עם כל אחת מהקופות שהיא מנהלת כאמור.

ד. מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט כאמור בסעיף קטן (א)(1) לעיל יהיה מסלול ברירת המחדל במקרה שבו ההורה לא בחר מסלול השקעה אחר במקומו.

ה. החברה המנהלת של קופת הגמל תקים דף אינטרנט ייעודי באתר החברה המנהלת בו יוצגו מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת חיסכון לכל ילד שבקופה, הרכב המסלולים השונים, ממוצע התשואות בכל מסלול בשנים האחרונות (שנה, שלוש שנים וחמש שנים).

### 4. הודעות לעמיתים

עד 10 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לקופה לפי תקנות 3 ו-14(א)(1)-(2) לתקנות הביטוח הלאומי, תשלח החברה המנהלת להורה הודעה לעניין צירוף הילד הזכאי לקופת הגמל והזכויות הנתונות לו, ובהתאם לנוסח המצורף בנספח א' לחוזר זה.

## 5. דוח שנתי לעמית

א. החברה המנהלת תשלח לכל עמית דיווח שנתי בהתאם להוראות חוזר 2016-9-18 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי או כל חוזר אחר שיבוא במקומו (להלן: "חוזר הדוח השנתי לעמית"), בשינויים הבאים -

• עד השנה בה הגיע העמית לגיל 21 - הדוח השנתי לעמית יהיו בהתאם למתכונת הקבועה בנספח ב' לחוזר זה ובהתאם להוראות הקבועות לעניין דוח שנתי מקוצר לעמית בקופת גמל ובקרן השתלמות שבפרק 1 סימן ב' בחוזר הדוח השנתי לעמית בשינויים המחויבים ובשינויים המפורטים בנספח ב' כאמור;

• החל מהשנה בה מלאו לעמית 21 שנים - הדוח השנתי לעמית יהיו במתכונת הקבועה לעניין קופות גמל להשקעה בחוזר הדוח השנתי לעמית.

ב. על אף הקבוע בחוזר הדוח השנתי לעמית:

(1) הדוח השנתי יישלח לעמית לא יאוחר מה-1 במרץ בהתאם להוראות החוק.

(2) החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דיווח שנתי מפורט אף לאחר הגיעו של העמית לגיל 21.

(3) החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דוח רבעוני.

(4) החברה המנהלת תהיה רשאית לשלוח את הדוחות השנתיים לעמיתים עד גיל הפידיון, שלהם הורה משותף וכתובת זהה למשלוח דואר, במעטפה אחת.

## 6. העברה מקופה לקופה

על העברת כספים בין קופת גמל לחיסכון לילד לקופת גמל לחיסכון לילד אחרת יחול חוזר גופים מוסדיים 2016-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – תיקון (להלן - חוזר הניוד), בשינויים המחויבים, ובשינויים אלה:

(1) במקום סעיף 3 יקראו:

"3. טיפול בבקשת העברה

א. הוגשה לחברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה לפי הנוסח שבנספח ג' לחוזר 2016-9-20 שעניינו "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (להלן – הודעה לחברה ו- חוזר חיסכון ארוך טווח לילד), תוודא החברה המנהלת כי ההודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת את זהות מגיש הבקשה ואת זהות העמית.

ב. העביר עמית הודעה לחברה, לא יהיה רשאי העמית לבטל את ההודעה.

ג. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת כאמור בסעיף קטן (א), תודיע החברה המנהלת למוסד לביטוח לאומי על קבלת ההודעה בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלתה (להלן – הודעה למוסד), אלא אם כן הובא לידיעתה כי מתקיים התנאי האמור בתקנה 4(6) לתקנות ההעברה או שחלפו למעלה מ-60 ימים מהיום שבו חתם העמית על ההודעה לחברה.

ד. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מהמוסד לביטוח לאומי כי לא ניתן לבצע את ההעברה לפי ההודעה למוסד (להלן – הודעת השגיה), תברר החברה המנהלת כאמור

אם ניתן לתקן את ההודעה למוסד על סמך הנתונים שבהודעה לחברה. התברר לחברה המנהלת -

1. כי לא ניתן לתקן את ההודעה כאמור - תודיע על כך לעמית בתוך שלושה ימי עסקים מיום שקיבלה את הודעת השגיאה;

2. כי ניתן לתקן את ההודעה כאמור – תעביר למוסד לביטוח לאומי הודעה למוסד מתוקנת בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הודעת השגיאה.

ה. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הפקדה של סכום החיסכון החודשי כאמור בתקנה 7(ג) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן – **תקנות הביטוח הלאומי**), תעביר לחברה המנהלת של הקופה המעבירה בקשת העברה בטופס לפי הנוסח שבנספח ד' לחוזר חיסכון ארוך טווח לילד, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו. החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את כל הכספים שמופקדים על שם העמית בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה אליה בקשת ההעברה."

2) בסעיף 5(א)5, במקום "כשהוא מפוצל למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים" יקראו "כשהוא מפוצל למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף וכן פירוט סכומי משיכות שבוצעו, אם בוצעו, ומועדן".

3) בסעיף 6, בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) לא יקראו את פסקה (5), ובמקום פסקה (6) יקראו "הסכום שהועבר בחלוקה למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף".

#### 7. משיכת כספים

א. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת בנוסח הקבוע בנספח ה'.

ב. משך העמית את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחרי גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני כהגדרתם בסעיף 74ג(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותודיע לעמית על הפקדת מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני, לפי העניין.

ג. קופת הגמל תוודא כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי.

#### 8. תחילה

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

#### 9. תחולה

חוזר זה יחול על חברות מנהלות של קופות גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד.

דורית סלינגר  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

## **נספח א' – הודעה לעמית על הצטרפות לקופת גמל**

תאריך: \_\_\_\_\_

צירוף ילדך לקופת הגמל \_\_\_\_\_ לחיסכון לכל ילד

הורים יקרים,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [ שם הילד ] 50 ש"ח בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [ שם הילד ] לקופת גמל \_\_\_\_\_, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה]. מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: \_\_\_\_\_

לידיעתכם, עם הגיעו של [ שם הילד ] לגיל 18 יופקד לחשבוננו/ה בקופה מענק של 500 ש"ח. אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [ שם הילד ] לגיל 21 יופקד לחשבוננו/ה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 ש"ח. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [ שם הילד ] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבוננו/ה בקופה.

שימו לב, כדי להפקיד את 50 ש"ח הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il).

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

**נספח ב' – דוח שנתי לעמית בקופת גמל להשקעה לחיסכון לילד עד גיל 21**

תאריך הדוח: \_\_\_\_\_

דוח שנתי לעמית בקופת גמל לחיסכון לילד \_\_\_\_\_ לשנת XXXX

שם העמית: \_\_\_\_\_ מספר ת.ז.: \_\_\_\_\_ מספר חשבון: \_\_\_\_\_

שם ההורה<sup>6</sup>: \_\_\_\_\_ מספר ת.ז. ההורה: \_\_\_\_\_

שים לב, דמי הניהול משולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עד הגיעו של הילד לגיל 21.

ב. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX	
דמי ניהול מהפקדה	
דמי ניהול מחיסכון	
הוצאות ניהול השקעות	

ג. מסלול השקעה ותשואה בשנת XXXX	
מסלול _____	

\*\* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

א. תנועות בחשבון בשנת XXXX	
סכום בש"ח	
	יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה
	כספים שהופקדו לחשבון
	רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
	החזר כספים למוסד לביטוח לאומי*
	כספים שהעברת לחשבון
	כספים שהעברת מהחשבון
	כספים שמשכת מהחשבון
	יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה

לידיעתך, התשלום הנוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים, יגדיל את החיסכון לילד.

ד. פירוט הפקדות לחשבון בשנת xxxx			
ס"ה"כ הפקדות	סכום הפקדה		מועד הפקדה
	תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים	תשלום המוסד לביטוח לאומי	
			סה"כ



היכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)

רוצה לדעת יותר?

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

<sup>6</sup> ההורה המקבל את קצבת ילדים בעד הילד העמית בקופה, המורשה לבצע פעולות בקופת הגמל לחיסכון לילד עד הגיעו של הילד העמית לגיל 18.

### שינויים בהנחיות לעריכת הדוח המקוצר לעמית בקופת חיסכון לכל ילד

#### שינויים הוראות הפרטניות לפרק 1 סימן ב' – חוזר הדוח לעמית

- 1) לחלק הפרטים האישיים יתווספו השדות הבאים:
  - **שם ההורה** – שם מלא של ההורה.
  - **מספר ת.ז. ההורה** – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר דרכון כפי שמעודכן ברשומות הקופה.
- 2) טבלה א' שעניינה "תשלומים צפויים מקופת הגמל" תימחק ומספור הטבלאות ישתנה בהתאם.
- 3) בטבלה ב' שעניינה "תנועות בחשבונך בשנת XXXX":
  - יימחקו השורות: "דמי ניהול שנגבו בשנה זו" ו-"עלות \_\_\_\_\_"
  - תתווסף שורה: "**החזר כספים למוסד לביטוח הלאומי**" – במקרים בהם במהלך השנה בוצע החזר כספים בהתאם לדרישת הביטוח הלאומי תוצג שורה זו בה יצוינו סך הסכומים שהוחזרו לביטוח הלאומי. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית יצוין: "בהתאם לדרישה שהוצגה לקופה על ידי המוסד לביטוח הלאומי".
  - תמחק הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**שים לב** לגובה דמי הניהול הנגבים ממך".
- 4) בטבלה ג' שעניינה "אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX" במקום הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**לידיעתך** ממוצע דמי ניהול בקופה: מהפקדה \_\_\_\_\_ מחיסכון \_\_\_\_\_" תבוא הערת הבלון הבאה: "**שים לב**, דמי הניהול משולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עד הגיעו של הילד לגיל 21".
- 5) בטבלה ה' שעניינה "פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:
  - א. הטבלה תציג את פירוט ההפקדות בגין כל חודש הפקדה ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:
    - "מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בקופת הגמל.
    - "תשלום המוסד לביטוח לאומי" – יש להציג את ההפקדות לחשבון העמית שהופקדו על חשבון המדינה.
    - "תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים" – יש להציג את ההפקדות לסכום החיסכון הנוסף שהפקיד ההורה לחשבון מתוך קצבת הילדים של ההורה.
  - ב. בשנה בה לא היו הפקדות לחשבון תכלול הטבלה שורה אחת בה יסומן תחת כל עמודה "–". לחילופין, ניתן לציין בשורה זו: "בשנת XXXX לא היו הפקדות שוטפות".
  - ג. **הערות בלון** – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה: "**לידיעתך**, התשלום הנוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים, יגדיל את החיסכון לילד".
- 6) בסעיף ז' שעניינו "הפניה לאתר החברה" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:

בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)". כמו כן, יוצג ברקוד QR לטלפונים ניידים חכמים שיאפשר גישה מהירה לכניסה לעמוד חיסכון לכל ילד באתר האוצר שלי. קופה המעוניינת בכך רשאית

להציג בהערת בלון זו גם את קוד המשתמש הראשוני לכניסה לחשבון האישי המקוון של העמית באתר האינטרנט של הגוף המוסדי, והכל בהתאם להוראות הדין וההסדר התחיקתי.

**נספח ג' – טופס הודעה על בקשת העברה מקופה לקופה**

**טופס הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד**

**פרטי העמית**

שם משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ : מין: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_ כתובת: \_\_\_\_\_ כתובת דואר אלקטרוני: \_\_\_\_\_ מספר טלפון: \_\_\_\_\_

**פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)**

שם משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ : מין: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_ כתובת: \_\_\_\_\_ כתובת דואר אלקטרוני: \_\_\_\_\_ מספר טלפון: \_\_\_\_\_

**בקשת העברה**

א. אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות -

<b>מקופת הגמל</b>	<b>[שם קופת הגמל המעבירה]</b>	<b>לקופת הגמל</b>	<b>[שם קופת הגמל המקבלת]</b>
<b>למסלול השקעה</b>	<b>[שם מסלול ההשקעה אליו ירצה העמית להעביר את הכספים שנצברו לזכותו]</b>		
<b>לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד [שם קופת הגמל המקבלת]. אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל [שם מסלול השקעה ברירת מחדל].</b>			

ב. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ל[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת].

ג. ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

ד. ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.

ה. חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.

חתימת העמית/ההורה המורשה \* \_\_\_\_\_

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

**נספח ד' – טופס בקשת העברה מקופה לקופה**

**טופס הודעה על העברת קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד**

לכבוד :

[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה]

הנדון: בקשה להעברת כספים מקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד [שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה] של [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.].

הרינו להודיעכם כי בהתאם לבקשת העמית קיבלנו הפקדה ראשונה לחשבון בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתנו על שם [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.]. ביום [תאריך ההפקדה הראשונה לקופה].

בהתאם להוראות תקנה 7(ד) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016, נא העבירו אלינו את כל סכום החיסכון הצבור על שם העמית בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתכם, בצירוף כל המידע הנדרש בהתאם להוראות הדין.

לראיה באנו על חתום היום \_\_\_\_\_  
שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה \_\_\_\_\_  
שם החותמים בשם הגוף המנהל וחותימתם \_\_\_\_\_

**נספח ה' – טופס בקשת משיכת כספים**

**טופס בקשה למשיכת כספים מקופת חיסכון לכל ילד**

שם החברה המנהלת	שם קופת הגמל	מספר תיק ניכויים

\*נתונים אלו ימולאו ע"י החברה

**א. פרטי הילד**

שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה	תאריך פטירה

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב*	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל
	<input type="checkbox"/> אני מאשר קבלת הודעות הקשורות למשיכה באמצעות SMS	<input type="checkbox"/> אני מאשר קבלת הודעות הקשורות למשיכה באמצעות הדוא"ל

\*שדות חובה

**מען למכתבים** (במידה והכתובת שונה מהכתובת הרשומה למעלה)

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב*	מיקוד

**ב. סיבת הפנייה למשיכת הכספים**

- הילד הגיע לגיל 18 (חובה למלא את סעיף ו' אישור ההורים)
- הילד הגיע לגיל 21
- לצורך טיפול רפואי של הילד
- הילד נפטר

**ג. משיכת כספי החיסכון**

אני מבקש למשוך כספים הרשומים לזכותי באופן הבא (נא לסמן v ולמלא במקום המתאים):

- משיכה מלאה
- משיכה חלקית - בסך \_\_\_\_\_ ₪

**ד. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים**

לידיעתך:

- ❖ במקרים בהם לילד מלאו 18 שנים, חשבון הבנק יהיה חשבון הבנק של הילד.
- ❖ במקרים בהם הבקשה למשיכת הכספים הינה לצורך טיפול רפואי של הילד או במקרה של פטירת הילד, חשבון הבנק יהיה של ההורה.

שם משפחה של בעל החשבון*	שם פרטי של בעל החשבון*	מספר חשבון*	שם הבנק*	קוד הבנק	שם הסניף*	מספר סניף*

\*שדות חובה

חתימת בעל החשבון X \_\_\_\_\_

**ה. מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה (נא לסמן ליד כל מסמך שצירפת לבקשה):**

- העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של הילד
- העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה המאשר (אם נדרש)
- העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של הילד

ו. אישור הורים לילד מגיל 18 עד גיל 21

אם הילד הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה<sup>8</sup> המאשר את משיכת הכספים.

אני מאשר לבני/ביתי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

פרטי ההורה המאשר:

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*

\*שדות חובה

תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת ההורה א \_\_\_\_\_

ז. הצהרה:

אני החתום מטה מצהיר בזה כי כל הפרטים שמסרתי הם נכונים ומלאים.

תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת הילד א \_\_\_\_\_  
תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת ההורה א \_\_\_\_\_

<sup>8</sup> ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, הורה מאמץ או אפוטרופוס.

## נספח י' - תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

מצורף להלן התקנון התקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד, שפורסם לציבור ביום 3 בנובמבר 2016. יודגש כי התקנון שלהלן הינו באחריות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ועשוי להשתנות. התקנון מובא להלן לצרכי נוחות בלבד.

תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד	
שם החברה המנהלת:	_____ (להלן: "החברה המנהלת")
שם קופת הגמל:	_____ (להלן: "קופת הגמל")
מספר מס הכנסה של קופת הגמל:	_____

### תוכן עניינים

4	הגדרות
4	פרשנות
4	חובת נאמנות
5	הצטרפות לקופת הגמל
5	הפקדות לקופת הגמל
5	הפקדות לחשבון
5	הפקדות למסלולי השקעה
5	משיכת כספים מקופת הגמל
5	משיכת כספים מקופת הגמל
5	דיווח לעמית המושך כספים
5	איחור בתשלום לעמית המושך כספים
6	ניכוי מס
6	העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה
6	העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת
6	איחור בהעברת הכספים
6	העברת כספים בין מסלולי השקעה
6	השקעות קופת הגמל
6	הוראות כלליות
6	מוטבים בקופת הגמל
6	הוראות כלליות
7	קיימת הוראת מינוי מוטבים
7	מינוי מוטבים בצוואת העמית
8	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים
8	מות מוטב
8	ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל

23	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	8
24	העברה או שעבוד של זכויות עמית	8
	<b>קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל</b>	9
25	הוראות כלליות	9
26	דרכי ההתקשרות עם העמית	9
27	דין וחשבון שנתי לעמית	9
28	דין וחשבון רבעוני לעמית	9
	<b>שונות</b>	9
29	סיום חברות עמית בקופה	9
30	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל	9
	<b>דמי הניהול</b>	9
31	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	9
32	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית	10
33	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול	10

**הגדרות**

<b>בעל רישיון</b>	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.
<b>ההסדר התחיקתי</b>	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי"), תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן: "תקנות הביטוח הלאומי") וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות. כהגדרתם בחוק קופות גמל;
<b>הממונה, חברה מנהלת, מוטב, נכסי קופת גמל, עמית, קופת גמל להשקעה, מסלול השקעה</b>	כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית;
<b>מסלול השקעה ברירת מחדל מקבל הקצבה קופה מעבירה, קופה מקבלת ריבית פיגורים</b>	המסלול שבו ינוהלו כספי העמית כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר, כמפורט בנספח א'; ההורה כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי; כהגדרתן בתקנות הניוד;
<b>תקנות ההעברה</b>	שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת;
<b>תקנות ההשקעה</b>	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008;
<b>תקנות האיתור</b>	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012;
	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012.

**פרשנות**

1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי,

- בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקופה. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
4. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.
5. בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונוותיו בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.

#### חובת נאמנות וטובת העמיתים

6. בנייהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

#### הצטרפות לקופת הגמל

7. **הוראות כלליות**
- 7.1 הצטרפות עמית לראשונה לקופת הגמל תעשה באמצעות המוסד לביטוח לאומי, ובאמצעות בלבד.
- 7.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 29 להלן.
- 7.3 צירוף עמית לקופת גמל ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:
- 7.4.1 קבלת נתונים אודות העמית בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי;
- 7.4.2 הפקדה ראשונה של כספים מהמוסד לביטוח לאומי.
- 7.4 לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט ב**נספח א'**.

#### הפקדות לקופת הגמל

8. **הפקדות לחשבון**  
הפקדות לחשבון העמית יבוצעו בידי המוסד לביטוח לאומי בלבד לפי חוק הביטוח הלאומי.
9. **הפקדות למסלולי השקעה**  
עמית רשאי להעביר את הכספים לאחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל".

#### משיכת כספים מקופת הגמל

10. **משיכת כספים מקופת הגמל**
- 10.1 העמית יהיה רשאי למשוך את היתרה הצבורה בחשבונו בקופה, כולה או חלקה, החל מהגיעו לגיל 18.
- 10.2 משיכת כספים של עמית שגילו בין 18 לגיל 21 פחות יום תותנה באישור אחד מהוריו, בחתימתו, והכל בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי והוראות הממונה.
- 10.3 על אף האמור בסעיפים קטנים 10.1 ו- 10.2 לעיל, עמית יהיה רשאי למשוך את היתרה הצבורה בחשבונו לפני גיל 18, בשל מצב רפואי העלול להביא לפגיעה בחייו, בגופו או בנפשו, ולטובת מימון צרכיו הרפואיים בלבד, ובלבד שרופא מוסמך כמשמעותו בסעיף 208(ב) לחוק הביטוח הלאומי אישר זאת להורה של העמית או למקבל הקצבה.
- 10.4 חברה מנהלת תשלם לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, לחשבון הבנק של העמית בלבד, למעט משיכה כאמור בסעיף 10.3 לעיל שתשולם למקבל הקצבה.
- 10.5 חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

#### דיווח לעמית המושך כספים

11. החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שממנו נמשכו הכספים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכה. משך העמית את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחרי גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני כהגדרתם בסעיף 74ג(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותודיע לעמית על הפקדת מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני, לפי העניין.

#### איחור בתשלום לעמית המושך כספים

- 12.1 לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור בסעיף 10.4 לעיל, תשלם לו את הכספים שזקפו לטובתו באותו מועד ובנוסף תשלם לעמית מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונות העמיתים בקופה ריבית פיגורים, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור ועד מועד תשלום בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהיה אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספים.
- 12.2 במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל, גבוה מהסכום שעל החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 12.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל.
13. **ניכוי מס**  
 חברה מנהלת תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.

**העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה**

14. **העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת**  
 העמית יהיה רשאי להעביר את כל הכספים מחשבונו בקופה לקופה מקבלת כמשמעותה בתקנה 7(א) לתקנות הביטוח הלאומי, בהתאם להוראות תקנה 7 ו- 11 לתקנות האמורות, תקנות ההעברה והוראות הממונה בעניין.
15. **איחור בהעברת הכספים**  
 עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת איחרה בביצוע ההעברה כאמור בסעיף 14 לעיל, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספים לקופת הגמל בשל דחיית בקשת העברת הכספים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.
16. **העברת כספים בין מסלולי השקעה**
- 16.1 עמית בקופה רשאי להעביר את כל הכספים ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת.
- 16.2 העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים במועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 16.3 העבירה החברה המנהלת את הכספים לאחר המועד הקבוע בסעיף 16.2 לעיל, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 12 לעיל, בשינויים המחויבים.
- 16.4 אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

**השקעות קופת הגמל**

17. **הוראות כלליות**
- 17.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.
- 17.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בנספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.
- 17.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מנוהלים, בהתאם להוראות הממונה ובאישורו בלבד.

**מוטבים בקופת הגמל**

18. **הוראות כלליות**
- 18.1 נפטר העמית בטרם הגיעו לגיל 16 שנים:
- 18.1.1 והיו לעמית שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכולל;
- 18.1.2 והיה לילד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה – יהיה ההורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבור הכולל;
- 18.1.3 ולא היה לילד הורה בעת הפטירה – יחולו הוראות סעיף 21 להלן.
- 18.2 נפטר העמית לאחר הגיעו לגיל 16 ולפני הגיעו לגיל 18 יחולו הוראות סעיף 21 להלן.
- 18.3 בהגיעו לגיל 18 יהיה העמית רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון"), ויחולו הוראות סעיפים 18.4 עד 22 להלן:

- 18.4 הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:<sup>9</sup>
- 18.4.1 קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.
- 18.4.2 קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.
- 18.4.3 קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.
- 18.5 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:
- 18.5.1 שם פרטי.
- 18.5.2 שם משפחה.
- 18.5.3 מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).
- 18.6 לא מסר העמית לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 18.5 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 21 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 20 להלן.
- 18.7 אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.
- 18.8 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 18.3 עד 18.5 לעיל, ולעניין סעיף 18.5 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.
19. **קיימת הוראת מינוי מוטבים**
- נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 18.3, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:
- 19.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- 19.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.
20. **מינוי מוטבים בצוואת העמית**
- 20.1 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:
- 20.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.
- 20.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.
- 20.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.
21. **לא קיימת הוראת מינוי מוטבים**
- 21.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 21.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונו הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.
- 21.1.2 ניתן צו ירושה על עיזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

<sup>9</sup> חברה מנהלת רשאית לרשום בתקנון חלק מן הדרכים המופיעות בסעיף זה לעניין מסירת הוראות מינוי מוטבים, אך לפחות את האמור בסעיף 18.4.1.

- 21.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה :
- 22.1.3. יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון ; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 22.1.3. עברו 3 שנים מפטירת העמית.
- 2
- 22.1.3. המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3
- 22.1.3. המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.
- 4
- 22.1.3. החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.
- 5

**22. מות מוטב**

- 22.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 21 לעיל.
- 22.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.
- 22.3 חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 21 לעיל.

**ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל**

23. **סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים**
- 23.1 החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור :
- 23.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 31 להלן.
- 23.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
24. **העברה או שעבוד של זכויות עמית**
- זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות לעיקול, להעברה לאחר או לשעבוד.

**קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל**

25. **הוראות כלליות**
- עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונות בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.
26. **דרכי ההתקשרות עם העמית**
- 26.1 משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 26.2 לא נמסרה כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.
- 26.3 משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 26.1.
- 26.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.
27. **דין וחשבון שנתי לעמית**
- החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר מיום 1 במרס בכל שנה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה ; דוח מקוצר יישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו.

**שונות**

28. **סיום חברות עמית בקופה**
- 28.1 עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה, בכפוף להוראות סעיף 11 לתקנון.

- 28.2 עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 18 עד 22 לתקנון.
29. **מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל**
- 29.1 החברה המנהלת רשאית למזג את קופת הגמל בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.
- 29.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על העברת הניהול כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה.

## דמי הניהול<sup>10</sup>

31. **דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל**
- 31.1 החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול את אלה:
- 31.1.1 מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור \_\_\_\_\_ שאינו עולה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 31.1.2 מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור \_\_\_\_\_ שאינו עולה על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.
32. **הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית**
- 32.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי הניהול המרביים הקבועים בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.
- 32.2 על אף האמור בסעיף 32.1 לעיל, ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מן המקרים המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת תקופת ההנחה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול:
- 32.2.2 משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופת הגמל.
- 32.2.4 העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.
33. **הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול**
- 33.1 לעניין עמית שגילו 21 ומעלה, החברה המנהלת תשלח לעמית הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונו.
- 33.2 תחילתה של העלאה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית, או המועד שצוין בהודעה בו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר, ובלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.
- 33.3 על אף האמור בסעיף 33.2, בקרות כל אחד מן המקרים המנויים בסעיף 32.2, תהיה חברה מנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, ובלבד שהתקיימו כל אלה:
- 33.3.1 ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.
- 33.3.2 ניתנה לעמית כאמור בסעיף 33.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.
- לעניין סעיף קטן זה –  
"הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור;  
"העלאת שיעור דמי הניהול" – העלאה של שיעור דמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.  
**נספח א' – מסלולי השקעה**

## מסלולי השקעה<sup>11</sup>

<sup>10</sup> [חברה מנהלת שקבעה תקרת דמי ניהול נמוכה מהתקרה הקבועה בתקנות דמי ניהול, תעדכן את שיעורי דמי הניהול בהתאם לתקרה שקבעה]

<sup>11</sup> [צבור כל מסלול השקעה, תתווסף טבלה כאמור.]

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד  
עמוד 100 מתוך 138

	שם מסלול:	מס' מסלול:	
	מדיניות השקעה:		

## נספח יא'1- מבנה קובץ הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים

### רקע

הקובץ משמש להעברת מידע מביטוח לאומי למוסדות הפיננסים – דרך מס"ב – לצורך הפקדות שוטפות, עדכוני פרטים, בקשות החזר ומשוב לבקשות נידוד שהגיעו מהמוסדות הפיננסיים.

### הערות:

1. כאשר מציינים ששדה אינו חובה לסוג תנועה מסוים – הכוונה שנדרש להזין אפסים במידה והשדה הוא נומרי או רווחים במידה והשדה אלפאנומרי.

אורך רשומה : 500 תווים

סוגי רשומות :

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות שוטפות.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

מיון הקובץ : סוג רשומה

איזון הקובץ : מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת הסה"כ.  
סכום תנועות הפקדה כספית בקובץ זה לסכום המופיע ברשומת הסה"כ.

### הערה:

1. רק רשומות שסוג התנועה שלהן 001 עד 005 הן תנועות כספיות. כל הרשומות האחרות תועברנה לקופה כמידע ללא העברה כספית.

### 1. רשומת כותרת – אורך 500 תווים

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1	N	0 = רשומת כותרת
2.	זיהוי נושא	9	X	GMLHFKADA
3.	שולח הקובץ	10	N	9999999999- מס"ב למתפעל
4.	יום ערך התשלום	8	N	yyyymmdd
5.	תאריך יצירת הקובץ	8	N	SYSDATE- yyyymmdd

HHMMSS	N	6	זמן יצירת הקובץ	.6
כאשר שולח הקובץ 9999999999 (מס"ב) השדה יכול אפסים	N	18	מס' ייחודי לזיהוי הקובץ	.7
01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום	N	2	מס' סידורי	.8
	X	438	FILLER	.9

2. רשומת תנועה להפקדה שוטפת – אורך 500 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	N	1	זיהוי רשומה	.1
חובה בכל סוג תנועה	N	18	מס' ייחודי לזיהוי קובץ של בטוח לאומי	.2
חובה בכל סוג תנועה. יופיע רק פעם אחת עבור מספר ייחודי לזיהוי קובץ (שדה מס' 2). כלומר, מזהה ייחודי של הרשומה ברמת מערכת הינו שילוב של מס' מזהה קובץ (שדה מס' 2) ומס' מזהה תנועה (השדה הנוכחי).	N	18	זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי	.3
חובה בכל סוג תנועה לפי שדה זה יש לבצע את סדר קליטת התנועות לכל מספר זהות	N	10	קוד מיון	.4
חובה בכל סוג תנועה לפי טבלה נספח א'	N	3	סוג תנועה	.5
חובה בכל סוג תנועה	N	9	מספר זהות הילד	.6
חובה בכל סוג תנועה 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות	N	1	סוג זהות ילד	.7
חובה בסוגי תנועה 001 , 004 , 023	X	20	שם פרטי ילד	.8
חובה בסוגי תנועה 001 , 004 , 023	X	20	שם משפחה ילד	.9
חובה בכל סוגי התנועה פרט ל- 900 yyyymmdd	N	8	תאריך לידת הילד	.10
חובה בסוגי תנועה 001 , 004 , 023 1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע	N	1	מין הילוד	.11

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
.12	תאריך פטירה	8	N	יופיע בכל סוגי התנועה החל מפעם הראשונה בה ישלח נתון זה yyyymmdd
.13	קוד גוף מנהל	4	N	חובה בכל סוג תנועה
.14	מספר קופה	6	N	חובה בכל סוג תנועה
.15	מסלול	3	N	חובה בסוג תנועה 004, 001
.16	תאריך ערך בחירת מסלול	8	N	חובה בסוג תנועה 001 yyyymmdd
.17	שעת בחירת מסלול	4	N	חובה בסוג תנועה 001 hhmm
.18	אופן בחירת חסכון	1	N	חובה בסוג תנועה 001 1-בחירת הורה 9-בחירת בטוח לאומי
.19	סכום ההפקדה	13	N	חובה בכל סוג תנועה סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 001 עד 005 של הפקדה כספית. 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.
.20	חודש ושנה הזכאות	6	N	חובה בסוגי תנועה 001, 002, 003, 004, 005, 102, 103 yyyymm
.21	שם פרטי "נאמן מורשה פעולות"	20	X	חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025
.22	שם משפחה "נאמן מורשה פעולות"	20	X	חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025
.23	מספר זהות "נאמן מורשה פעולות"	9	N	חובה בכל סוגי התנועה פרט ל- 900
.24	סוג זהות "נאמן מורשה פעולות"	1	N	חובה בכל סוגי התנועה פרט ל- 900 זהות 1=תעודת זהות 9=לא תעודת זהות
.25	מין "נאמן מורשה פעולות"	1	N	חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025 1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
.26	תאריך לידה "נאמן מורשה פעולות"	8	N	חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025 yyyymmdd
.27	כתובת משלוח דואר			חובה בסוג תנועה 001

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	X	4	קוד רחוב	.a
	X	42	שם רחוב	.b
	X	5	מספר בית	.c
	X	1	אות בית	.d
	X	2	כניסה	.e
	X	4	דירה	.f
	N	4	סמל ישוב	.g
	X	20	שם ישוב	.h
	X	10	ת.ד	.i
	N	9	קוד חלוקה	.j
	N	7	מיקוד	.k
חובה בסוג התנועה 023 (שינוי מספר זהות ילד).	N	9	מספר זהות חדש ילד	.28
חובה בסוג התנועה 023 (שינוי מספר זהות ילד). 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות	N	1	סוג זהות חדש ילד	.29
חובה סכום גדול מ-0 בסוגי תנועה 102 או 103. 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.	N	13	סכום דרישה להחזר	.30
חובה בסוגי תנועה 102, 103. חשבון הביטוח הלאומי אליו יופקד ההחזר עבור סוג תנועה 102 או 103. מבנה החשבון: 2 – בנק 3 – סניף 4 – סוג חשבון 9 – מס' חשבון	N	18	חשבון בנק להחזר	.31

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
חובה בסוגי תנועה 102, 103. המזהה הייחודי קובץ ביטוח לאומי (שדה 2) כפי שהתקבל ברשומת המקור.	N	18	מזהה ייחודי לקובץ של ביטוח לאומי בו נשלחה הרשומה המקורית	.32
חובה בסוגי תנועה 102, 103, 900 עבור סוגי תנועה 102, 103: המזהה הייחודי לרשומת הבקשה המקורית עבורה מתבקש החזר. עבור 900: המזהה הייחודי של רשומת בקשת הניוד שהעבירה הקופה.	N	18	מזהה ייחודי לפעולת ביטוח לאומי של הרשומה המקורית.	.33
חובה בכל סוג תנועה פירוט לפעולות שונות עבור אותו סוג תנועה. לדוגמא בעבור סוג תנועה 022 ("הקפאה") יכולים להתקבל קודי סיבה הבאים: 007 – הקפאה בשל הגירה 008 – הקפאה בשל פטירה בסוג תנועה 900 ישלח בשדה זה קוד התשובה לניוד. טבלת קודי הסיבה יפורסמו בנפרד.	N	3	קוד סיבה	.34
חובה בכל סוג תנועה יופק במס"ב	N	18	זיהוי ייחודי לפעולה מס"ב	.35
	X	73	FILLER	.36

3. רשומת סה"כ - אורך 500 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
'9	N	1	זיהוי רשומה	.1
כמו ברשומת הכותרת	X	9	זיהוי נושא	.2
כמו ברשומת הכותרת	N	10	שולח הקובץ	.3
כמו ברשומת הכותרת	N	8	יום ערך לביצוע	.4
כמו ברשומת הכותרת	N	8	תאריך יצירת הקובץ	.5
כמו ברשומת הכותרת	N	6	זמן יצירת הקובץ	.6

7.	מס' ייחודי לזיהוי הקובץ	18	N	כמו ברשומת הכותרת
8.	מס' סידורי	2	N	כמו ברשומת הכותרת
9.	מספר תנועות בקובץ	9	N	מספר התנועות שנכתבו בקובץ
10.	סה"כ הסכום של כל תנועות ההפקדה	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
11.	מספר תנועות בקובץ ללא סכום כספי	8	N	מספר תנועות בקובץ שאינן תנועות הפקדה
12.	מספר תנועות כספיות בקובץ	8	N	מספר תנועות הפקדה בקובץ
13.	FILLER	398	X	

### נספח א' - טבלת סוגי תנועה

סוג תנועה	מלל סוג תנועה	מהות המידע
001	חדש	הפקדה ראשונה לחסכון
002	הפקדת ביטוח לאומי	הפקדה שוטפת מביטוח לאומי
003	הפקדת הורה	הפקדה שוטפת הורה
004	הפקדה ראשונה בעקבות מעבר	הפקדה ראשונה לקופה לקראת מעבר קופה
005	מענק	מענק
021	אישור פדיון	הודעה על אישור פדיון
022	הקפאה	הקפאת הפקדות
023	שינוי מספר זהות ילד	שינוי מספר זהות הילד
024	שינוי תאריך לידה ילד	שינוי תאריך לידה ילד
025	שינוי פרטי נאמנים	שינוי פרטי נאמנים
026	מידע על פדיון	בקשה למידע האם בוצע פדיון מלא/חלקי
102	דרישה להחזר הפקדת ביטוח לאומי	דרישה להחזר כספי הפקדת ביטוח לאומי
103	דרישה להחזר הפקדת הורה	דרישה להחזר כספי הפקדת הורה
900	תשובה לבקשת ניוד	תשובת בטוח לאומי על בקשת ניוד של הקופה המקבלת

## נספח ב' - טבלת סוגי מסלול

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	הלכה מוסלמי
003	כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	סיכון בינוני
005	סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

## נספח יא'2- מבנה קובץ משוב להפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים

רקע

הקובץ משמש להעברת מידע מביטוח לאומי למוסדות הפיננסיים – דרך מס"ב – לצורך הפקדות שוטפות, עדכוני פרטים, בקשות החזר ומשוב לבקשות נידוד שהגיעו מהמוסדות הפיננסיים.

אורך רשומה : 350 תווים  
סוגי רשומות :

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות משוב להפקדות שוטפות.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

מיון הקובץ: סוג רשומה

איזון הקובץ: מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת הסה"כ.

הערה:

1. משוב להפקדה שוטפת יוחזר באחד מהמקרים הבאים :
  - ההפקדה שגויה- לא נקלטה (תשובה סופית)
  - ההפקדה בטיפול – ההפקדה בבירור (בעתיד תשלח תשובה סופית האם נקלטה או נדחתה)
  - ההפקדה טופלה – הפקדה נקלטה (תשובה סופית)
2. לסוג תנועה 900 לא יוחזר משוב

1. רשומת כותרת – אורך 350 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
0 = רשומת כותרת	N	1	זיהוי רשומה	1.
MSHOVHFKD	X	9	זיהוי נושא	2.
ייתן לכל חברה מנהלת	N	10	שולח הקובץ	3.
yyyymmdd	N	8	יום עסקים לביצוע	4.
SYSDATE- yyyymmdd	N	8	תאריך יצירת הקובץ	5.
HHMMSS	N	6	זמן יצירת הקובץ	6.

01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום	N	2	מס' סידורי	.7
	X	306	FILLER	.8

2. רשומת משוב להפקדה שוטפת – אורך 350 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	N	1	זיהוי רשומה	.1
זיהוי רשומה מס' 2 ברשומת ההפקדה	N	18	מס' ייחודי לזיהוי הקובץ של ביטוח לאומי	.2
זיהוי רשומה מס' 3 ברשומת ההפקדה	N	18	זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי	.3
זיהוי רשומה מס' 4 ברשומת ההפקדה	N	10	קוד מיון	.4
זיהוי רשומה מס' 5 ברשומת ההפקדה	N	3	סוג תנועה	.5
מספר זהות עבורו בוצעה הפעולה	N	9	מספר זהות הילד	.6
סוג זהות עבורו בוצעה הפעולה 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות	N	1	סוג זהות ילד	.7
כפי הרשום במאגר המתפעל yyyymmdd	N	8	תאריך לידת הילד	.8
כפי הרשום במאגר המתפעל yyyymmdd	N	8	תאריך פטירה	.9
גוף מנהל עבורו בוצעה הפעולה	N	4	קוד גוף מנהל	.10
מספר קופה עבורו בוצעה הפעולה	N	6	מספר קופה	.11
המסלול עבורו בוצעה הפעולה	N	3	מסלול	.12
הסכום שהופקד 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.	N	13	סכום ההפקדה	.13
חודש ושנה עבורו בוצעה הפעולה yyyymm	N	6	חודש ושנה הזכאות	.14

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
.15	מספר זהות "נאמן מורשה פעולות"	9	N	כפי הרשום במאגר המתפעל
.16	סוג זהות "נאמן מורשה פעולות"	1	N	כפי הרשום במאגר המתפעל 1=תעודת זהות 9=לא תעודת זהות
.17	מין "נאמן מורשה פעולות"	1	N	כפי הרשום במאגר המתפעל 1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
.18	תאריך לידה "נאמן מורשה פעולות"	8	N	כפי הרשום במאגר המתפעל yyyyymmdd
.19	מספר זהות חדש ילד	9	N	מספר הזהות שעודכן במאגר המתפעל
.20	סוג זהות חדש ילד	1	N	סוג זהות שעודכן במאגר המתפעל 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות
.21	סכום דרישה להחזר	13	N	סכום להחזר כפי שנרשם במאגר המתפעל. סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 102 או 103. 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.
.22	חשבון בנק להחזר	18	N	חשבון הביטוח הלאומי אליו יופקד ההחזר עבור סוג תנועה 102 או 103 כפי שנרשם במאגר המתפעל. מבנה החשבון : בנק – 2 סניף -3 סוג חשבון – 4 מס' חשבון -9
.23	מזהה ייחודי לקובץ של ביטוח לאומי בו נשלחה ההפקדה המקורית	18	N	בסוגי תנועה 102, 103 המזהה הייחודי של הקובץ בו נשלחה ההפקדה המקורית עבורה מתבקש ההחזר.
.24	מזהה ייחודי לפעולת ביטוח לאומי של ההפקדה המקורית	18	N	בסוגי תנועה 102, 103 המזהה הייחודי להפקדה המקורית עבורה מתבקש ההחזר
.25	זיהוי ייחודי לפעולה מס"ב	18	N	זהה לשדה מס' 35 בקובץ ההפקדה
.26	סטטוס	2	N	01 - טופל 02 - בטיפול 03 - הוחזר (רק לסוג תנועה 102 103) 09 - שגוי
.27	קוד שגיאה	4	N	בסטטוס שגוי יוחזר קוד שגיאה
.28	בוצע פדיון	1	N	1 – בוצע פדיון 9 – לא בוצע פדיון
.29	תאריך פדיון אחרון	8	N	אם סוג תנועה 026 ובוצע פדיון - תאריך פדיון אחרון. אם לא בוצע פדיון ועבור שאר סוגי התנועה – אפס.

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 102 או 103 כאשר הסטטוס הוא 03 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.	N	13	סכום החזר כספי	.30
סכום בערך מוחלט סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 102 או 103 כאשר הסטטוס הוא 03 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.	N	13	סכום תשואה נומינאלית	.31
שדה חובה רק בסוגי תנועה 102 או 103 כאשר הסטטוס הוא 03 1 – תשואה חיובית 9 – תשואה שלילית	N	1	סמן סכום תשואה נומינאלית	.32
רק לסוג תנועה 102 או 103 כאשר הסטטוס הוא 03. מס' האסמכתה לתשלום שהופקד לחשבון ביטוח לאומי.	X	20	מס' אסמכתה בבנק	.33
	X	66	FILLER	.34

3. רשומת סה"כ - אורך 350 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
'9'	N	1	זיהוי רשומה	.1
כמו ברשומת הכותרת	X	9	זיהוי נושא	.2
כמו ברשומת הכותרת	N	10	שולח הקובץ	.3
כמו ברשומת הכותרת	N	8	יום עסקים לביצוע	.4
כמו ברשומת הכותרת	N	8	תאריך יצירת הקובץ	.5
כמו ברשומת הכותרת	N	6	זמן יצירת הקובץ	.6
כמו ברשומת הכותרת	N	2	מס' סידורי	.7
מספר התנועות שנכתבו בקובץ	N	9	מספר תנועות משוב בקובץ	.8

	X	297	FILLER	.9
--	---	-----	--------	----

**נספח א' - טבלת סוגי תנועה**

סוג תנועה	מלל סוג תנועה	מהות המידע
001	חדש	הפקדה ראשונה לחסכון
002	הפקדת ביטוח לאומי	הפקדה שוטפת מביטוח לאומי
003	הפקדת הורה	הפקדה שוטפת הורה
004	הפקדה ראשונה בעקבות מעבר	הפקדה ראשונה לקופה לקראת מעבר קופה
005	מענק	מענק
021	אישור פדיון	הודעה על אישור פדיון
022	הקפאה	הקפאת הפקדות
023	שינוי מספר זהות ילד	שינוי מספר זהות הילד
024	שינוי תאריך לידה ילד	שינוי תאריך לידה ילד
025	שינוי פרטי נאמנים	שינוי פרטי נאמנים
026	מידע על פדיון	בקשה למידע האם בוצע פדיון מלא/חלקי
102	דרישה להחזר הפקדת ביטוח לאומי	דרישה להחזר כספי הפקדת ביטוח לאומי
103	דרישה להחזר הפקדת הורה	דרישה להחזר כספי הפקדת הורה

**נספח ב' - טבלת סוגי מסלול**

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	הלכה מוסלמי
003	כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	סיכון בינוני
005	סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

## נספח יא'3- מבנה קובץ הודעות על ניוד

### רקע

הקובץ משמש להעברת בקשות הניוד מהמוסדות הפיננסיים לביטוח לאומי – דרך מס"ב.

אורך רשומה : 150

סוגי רשומות :

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות הודעה על ניוד.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

מיון הקובץ: סוג רשומה

איזון הקובץ: מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת הסה"כ.

הערות:

1. החל מקבלת ההודעה על ניוד ניתן להפקיד לקופה החדשה.
2. כאשר הניוד הוא רק מעבר מסלול באותה קופה מספר הקופה הקולטת ומספר הקופה המעבירה יהיו זהות.

1. רשומת כותרת – אורך 150 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
0 = רשומת כותרת	N	1	זיהוי רשומה	1.
MSHOVNIUD	X	9	זיהוי נושא	2.
ניתן לכל גוף מנהל	N	10	שולח הקובץ	3.
yyyymmdd	N	8	יום ערך לביצוע	4.
SYSDATE- yyyymmdd	N	8	תאריך יצירת הקובץ	5.
HHMMSS	N	6	זמן יצירת הקובץ	6.
01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום	N	2	מס' סידורי	7.

	X	106	FILLER	.8
--	---	-----	--------	----

2. רשומת הודעה על ניווד – אורך 150 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	N	1	זיהוי רשומה	.1
מספר ייחודי לבקשת ניווד ברמת הקופה של המוסד הפיננסי. מורכב מ: YYMMDD HHMM 8 ספרות מספר מתחלף	N	18	מזהה ייחודי לבקשת הניווד	.2
	N	9	מספר זהות הילד	.3
1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות	N	1	סוג זהות ילד	.4
1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע	N	1	מין הילוד	.5
yyyymmdd	N	8	תאריך לידת הילד	.6
	N	9	מספר זהות נאמן מורשה פעולות	.7
yyyymmdd	N	8	תאריך לידה נאמן מורשה פעולות	.8
1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע	N	1	מין נאמן מורשה פעולות	.9
	N	4	קוד גוף מנהל קופה מקבלת	.10
	N	6	מספר קופה מקבלת	.11
לפי טבלה נספח ב'	N	3	מסלול קופה מקבלת	.12
	N	4	קוד גוף מנהל קופה מעבירה	.13
	N	6	מספר קופה מעבירה	.14

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
לפי טבלה נספח ב'	N	3	מסלול קופה מעבירה	.15
0 – לא בוצע פדיון 1 – בוצע פדיון	N	1	בוצע פדיון בקופה המעבירה	.16
yyyyymmdd רק אם בוצע פדיון אחרת אפסים	N	8	תאריך פדיון אחרון	.17
yyyyymmdd	N	8	תאריך פתיחת הקופה המקבלת	.18
	X	51	FILLER	.19

3. רשומת סה"כ - אורך 150 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
'9'	N	1	זיהוי רשומה	.1
כמו ברשומת הכותרת	X	9	זיהוי נושא	.2
כמו ברשומת הכותרת	N	10	שולח הקובץ	.3
כמו ברשומת הכותרת	N	8	יום ערך לביצוע	.4
כמו ברשומת הכותרת	N	8	תאריך יצירת הקובץ	.5
כמו ברשומת הכותרת	N	6	זמן יצירת הקובץ	.6
כמו ברשומת הכותרת	N	2	מס' סידורי	.7
מספר התנועות שנכתבו בקובץ	N	9	מספר תנועות משוב בקובץ	.8
	X	97	FILLER	.9

**נספח ב' - טבלת סוגי מסלול**

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	הלכה מוסלמי
003	כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	סיכון בינוני
005	סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

## נספח יא'4- מבנה קובץ משוב חצי שנתי

**רקע**

הקובץ משמש להעברת משוב תקופתי מהמוסדות הפיננסיים לביטוח לאומי – דרך מס"ב.

**אורך רשומה : 250**  
**סוגי רשומות :**

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות משוב מסכמות לכל מסלול של גוף מנהל.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

**מיון הקובץ : סוג רשומה**

**איזון הקובץ : מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת סה"כ.**

**1. רשומת כותרת – אורך 250 תווים**

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	N	1	זיהוי רשומה	.1
$0 =$ רשומת כותרת				
MSHOVTKFA	X	9	זיהוי נושא	.2
ייתן לכל גוף מנהל	N	10	שולח הקובץ	.3
yyyymmdd	N	8	יום עסקים לביצוע	.4
SYSDATE- yyyymmdd	N	8	תאריך יצירת הקובץ	.5
HHMMSS	N	6	זמן יצירת הקובץ	.6
yyyymm	N	6	תקופת הדו"ח – חודש ראשון	.7
yyyymm	N	6	תקופת הדו"ח – חודש אחרון	.8
01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום	N	2	מס' סידורי	.9

	X	194	FILLER	.10
--	---	-----	--------	-----

2. רשומת תנועה להפקדה שוטפת – אורך 250 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	N	1	זיהוי רשומה	.1
'1'	N	4	קוד גוף מנהל	.2
	N	6	מספר קופה	.3
לפי טבלה נספח ב'	N	3	מסלול	.4
	N	9	מספר זהות הילד	.5
1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות	N	1	סוג זהות ילד	.6
1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע	N	1	מין הילוד	.7
	N	3	מספר הפקדות ביטוח לאומי בתקופת הדו"ח	.8
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום הפקדות נומינלי ביטוח לאומי בתקופת הדו"ח	.9
	N	3	מספר הפקדות הורה בתקופת הדו"ח	.10
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום הפקדות נומינלי הורה בתקופת הדו"ח	.11
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום הרווחים לעמית בתקופת הדו"ח	.12
yyyyymmdd	N	8	תאריך הפקדה ראשונה בתקופת הדו"ח	.13
yyyyymmdd	N	8	תאריך הפקדה אחרונה בתקופת הדו"ח	.14
	N	3	מספר משיכות בתקופת הדו"ח	.15
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום משיכות בתקופת הדו"ח	.16
yyyyymmdd	N	8	תאריך משיכה אחרון	.17
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום מענק 18	.18
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום מענק 21	.19
01-פעיל 02-בהקפאה 03-נפטר 04-מעל גיל 18		2	סטטוס הפיקדון	.20
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	יתרה נומינלית לפיקדון לסוף תקופת הדו"ח	.21
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	יתרה לפיקדון כולל רווחים לסוף תקופת הדו"ח	.22
13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה	N	15	סכום דמי ניהול לתקופת הדו"ח	.23
1-בחירת הורה 2-עבר מקופה אחרת 9-בחירת בטוח לאומי	N	1	אופן בחירת חסכון	.24
	X	54	FILLER	.25

3. רשומת סה"כ - אורך 250 תווים

הערות	אפיון	אורך	שם שדה	סידורי
	N	1	זיהוי רשומה	.1
כמו ברשומת הכותרת	X	9	זיהוי נושא	.2
כמו ברשומת הכותרת	N	10	שולח הקובץ	.3
כמו ברשומת הכותרת	N	8	יום עסקים לביצוע	.4
כמו ברשומת הכותרת	N	8	תאריך יצירת הקובץ	.5
כמו ברשומת הכותרת	N	6	זמן יצירת הקובץ	.6
כמו ברשומת הכותרת	N	2	מס' סידורי	.7
מספר התנועות שנכתבו בקובץ	N	9	מספר תנועות משוב בקובץ	.8
	X	197	FILLER	.9

**נספח ב' - טבלת סוגי מסלול**

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	הלכה מוסלמי
003	כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	סיכון בינוני
005	סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

## נספח יב' - מבנה קובץ ממשק ריביות יומי מהבנק

### העברת הקובץ:

הקובץ יועבר מהבנק דרך הכספת שתוקם פר כל בנק זוכה ותכיל 2 מחיצות:

- In – לקובצי ממשק ריביות בנק נכנס למשרד האוצר
- Out – לקובצי מכילים תוצאות קליטת הממשק/התראות לבנק (יפותח בשלבים הבאים בשיתוף עם כל בנק, בשלב הראשון נסתפק בשליחת ד"א)

\* לבנקים שעדיין לא קיימת תשתית הכספת עם משרד האוצר חובה להקים תשתית כזאת (בשיתוף של צוותי הסיסטם)

שם הקובץ: DI\_XX\_YYYYMMDD\_N

כאשר DI – קידומת קבועה (mandatory),

XX – קוד הבנק השולח (mandatory) (יתואם לאחר הזכייה מול המזמין),

YYYYMMDD – תאריך ערך בפורמט YYYYMMDD (mandatory),

N – מספר סידורי במקרה יש יותר מקובץ אחד באותו יום (optional אם יש רק קובץ אחד).

סוג הקובץ: קובץ CSV (Comma-delimited).

סוגי רשומות:

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות ריבית שוטפות.

מיון הקובץ: סוג רשומה.

\*הערה: אף ערך בקובץ לא יכול לכלול פסיק (,) – כל פסיק יסמן הפרדת בין השדות בתוך הקובץ.

#### 4. רשומת כותרת

מס'	תיאור שדה	סוג ערך	אורך	סיג שדה	הערה
1.	זיהוי רשומה	Number	1	Mandatory	0 = רשומת כותרת
2.	קוד בנק	Char	2	Mandatory	
3.	תאריך ערך	Date	10	Mandatory	DD/MM/YYYY
4.	תאריך וזמן יצירת הקובץ	Timestamp	19	Optional (default value: empty)	DD/MM/YYYY HH24:MI:SS
5.	שדה ריק	Char	6	Optional (default value: empty)	Filler לצורך נרמול מספר העמודות בכל רשומות הממשק
6.	הערה	Char	256	Optional (default value: empty)	Filler

#### 5. רשומת תנועה להפקדה שוטפת

מס'	תיאור שדה	סוג ערך	אורך	סיג שדה	הערה
1.	זיהוי רשומה	Number	1	Mandatory	1 = רשומת שוטפת
2.	קוד תקופת החיסכון	Char	3	Mandatory	ראה נספח א

ראה נספח ב	Mandatory	2	Char	קוד מסלול ההשקעה	3.
ראה נספח ג	Mandatory	2	Char	קוד תכנית ההפקדה	4.
ערך הריבית או המרווח (תוספת לריבית פריים/הפחתה מריבית פריים) למסלול ההשקעה ריבית משתנה. ראה נספח ד	Mandatory	(-)2.2	Decimal	ערך ריבית/מרווח	5.
Filler	Optional (default value: empty)	256	Char	הערה	6.

נספח א – רשימת תקופות החיסכון

קוד תקופת החיסכון	טווח משנה (לא כולל) עד שנה (כולל) - תקופת החיסכון
1M	0 M(onth)- 1M
1Y	0 Y(ear) -1 Y
2Y	1 Y -2 Y
3Y	2 Y -3 Y
4Y	3 Y -4 Y
5Y	4 Y -5 Y
6Y	5 Y -6 Y
7Y	6 Y -7 Y
8Y	7 Y -8 Y
9Y	8 Y -9 Y
10Y	9 Y -10 Y
11Y	10 Y -11 Y
12Y	11 Y -12 Y
13Y	12 Y -13 Y
14Y	13 Y -14 Y
15Y	14 Y -15 Y
16Y	15 Y -16 Y
17Y	16 Y -17 Y
18Y	17 Y -18 Y

נספח ב – רשימת מסלולי ההשקעה

קוד מסלול ההשקעה	תיאור
M1	ריבית קבועה לא צמודה
Z1	ריבית קבועה צמודה למדד המחירים לצרכן
P1	ריבית משתנה

נספח ג – רשימת תכניות הפקדה

קוד תכנית ההפקדה	תיאור	הערה
T0	תכנית הפקדה ללא תחנות יציאה	• רלוונטי לכל תקופת החיסכון ולכל ההשקעה
T5	תכנית הפקדה עם אפשרות לתחנות יציאה	• רלוונטי לקוד תקופת החיסכון בטווח בין 5 שנים ל-18 שנה (כולל) ולכל מסלולי ההשקעה

<ul style="list-style-type: none"> <li>• ערך הריבית/המרווח לא יכול להיות גדול מערך הריבית/המרווח בתוכנת הפקדה ללא תחנות יציאה לאותה תקופת החיסכון ואותו מסלול ההשקעה במקביל</li> </ul>	כל 5 שנים	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• רלוונטי לקוד תקופת החיסכון בטווח בין שנה ל-3 שנים (כולל) ולכל מסלולי ההשקעה</li> </ul>	תכנית צבירת ריבית על סכום חד פעמי	TX

נספח ד – תיאור טווחי ריבית לפי המסלולי ההשקעה

קוד מסלול ההשקעה	תיאור הערך	תיאור הטווח המותר לערך	תנאים נוספים לתקינות המספר	הערה
M1	ערך ריבית קבועה לא צמודה - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה	בין 0 (לא כולל) עד 10 (כולל)	שינוי הערך ביום העסקים הנוכחי מול הערך ביום העסקים הקודם פחות מ-2.5%	ערך ריבית קבועה לא צמודה צריך להיות גדול מערך ריבית צמודה
Z1	ערך ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה	בין 0 (כולל) עד 10 (כולל)	שינוי הערך ביום העסקים הנוכחי מול הערך ביום העסקים הקודם פחות מ-2.5%	ערך ריבית צמודה לא יכול להיות גדול מערך ריבית קבועה לא צמודה
P1	מרווח לערך ריבית משתנה - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה	בין 10- (לא כולל) עד 10 (לא כולל)	שינוי המרווח ביום העסקים הנוכחי מול המרווח ביום העסקים הקודם פחות מ-1%	במקרה שהמרווח שלילי יש סימן - בפוזיציה ראשונה של המספר. במקרה שהמרווח חיובי אין צורך בסימן



## נספח יג' – הודעת הבנק על הצטרפות לתכנית "חיסכון לכל ילד"

תאריך: \_\_\_\_\_

### צירוף ילד לבנק במסגרת תכנית חיסכון לכל ילד

הורה יקר,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לבנק עבור [שם הילד/ה] 50 שקלים בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד/ה] לבנק \_\_\_\_\_, סניף מספר \_\_\_\_\_ [שם הסניף], בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול החיסכון בו יופקדו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

במידה ומסלול החיסכון הוא מסלול עם תחנות יציאה, יש באפשרותך לפנות לבנק בסמוך לכל תחנת יציאה ולבחור לשנות את מסלול החיסכון האמור לאחד ממסלולי החיסכון הבאים: [מסלול חיסכון בריבית קבועה לא צמודה]; [מסלול חיסכון בריבית קבועה צמודה למדד המחירים לצרכן]; [מסלול חיסכון בריבית משתנה (פריס)].

לידיעתך, עם הגיעו/ה של [שם הילד/ה] לגיל 18 יופקד לחשבונו/ה בחשבון החיסכון מענק של 500 ₪. אם כספי החיסכון שייצברו, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד/ה] לגיל 21 יופקד לחשבונו/ה בחשבון החיסכון מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 שקלים. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאית [שם הילד/ה] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונו/ה בחשבון החיסכון.

שים לב, כדי להפקיד את 50 ₪ הנוספים מתוך קצבת הילדים עליך לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il).

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)

בברכה,

[שם הבנק]

## נספח יד' - טופס בקשת למשיכת כספים מחשבון חיסכון בבנק

א. פרטי הילד

שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה	תאריך פטירה

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב*	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד**/*	כתובת דוא"ל
<input type="checkbox"/> אני מאשר קבלת הודעות הקשורות למשיכה באמצעות SMS	<input type="checkbox"/> אני מאשר קבלת הודעות הקשורות למשיכה באמצעות הדוא"ל	

\*שדות חובה

\*\*כל בנק יאפשר קבלת ההודעות בערוצים הנהוגים אצלו באותה עת.

מען למכתבים (במידה והכתובת שונה מהכתובת הרשומה למעלה)

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב*	מיקוד

ב. סיבת הפנייה למשיכת הכספים

הילד הגיע לגיל 18 (חובה למלא את סעיף ו' אישור ההורים)

הילד הגיע לגיל 21

לצורך טיפול רפואי של הילד

הילד נפטר

**ג. משיכת כספי החיסכון**

אני מבקש למשוך כספים הרשומים לזכותי באופן הבא (נא לסמן v ולמלא במקום המתאים):

משיכה מלאה

משיכה חלקית - בסך \_\_\_\_\_ ₪

**ד. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים**

לידיעתך:

❖ במקרים בהם מלאו לילד 18 שנים, חשבון הבנק יהיה חשבון הבנק של הילד.

❖ במקרים בהם הבקשה למשיכת הכספים הינה לצורך טיפול רפואי של הילד או במקרה של פטירת הילד, חשבון הבנק יהיה של ההורה.

שם משפחה של בעל החשבון*	שם פרטי של בעל החשבון*	מספר חשבון*	שם הבנק*	קוד הבנק	שם הסניף*	מספר סניף*

\*שדות חובה

חתימת בעל החשבון x \_\_\_\_\_

**ה. מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה** (נא לסמן ליד כל מסמך שצירפת לבקשה):

העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של הילד

העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה המאשר (אם נדרש)

העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של הילד

**ו. אישור הורים לילד מגיל 18 עד גיל 21**

אם הילד הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה<sup>12</sup> המאשר את משיכת הכספים.

אני מאשר לבני/ביתי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

<sup>12</sup> ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, הורה מאמץ או אפוטרופוס.

**פרטי ההורה המאשר:**

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*

\*שדות חובה

תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת ההורה א \_\_\_\_\_

ז. **הצהרה:**

אני החתום מטה מצהיר בזה כי כל הפרטים שמסרתי הם נכונים ומלאים.

תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת הילד א \_\_\_\_\_  
תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת ההורה א \_\_\_\_\_

## נספח טו'1- פורמט דיווח רבעוני של הבנק

תוך 10 ימים מסיום כל רבעון קלנדר, יידרש הבנק להעביר לעורך המכרז דו"ח אשר ירכז את ההתנהלות הכמותית והכספית בחשבונות החיסכון המנוהלים על ידו לרבעון האחרון ובמצטבר, עבור כל הילדים עד גיל 21.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל בתבנית כמפורט להלן:

יתרת סגירה סוף רבעון נוכחי	חשבונות שנגרעו	חשבונות שנוספו	שינוי בכמות חשבונות החיסכון בכל רבעון (תנועה)	
	חשבונות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	חשבונות חדשים שנפתחו בהוראת המוסד	יתרת סגירה סוף רבעון קודם	
				כמות הפקדה בסיסית
				כמות הפקדות Matching
				סה"כ כמות הפקדות

יתרה מצטברת אודות הכמות והסכום בסוף הרבעון			
הסכום המצטבר בש"ח	כמות חשבונות	שם המסלול	סוג המסלול
		מסלול ריבית קבועה לא צמודה	ללא תחנות יציאה
		מסלול ריבית קבועה צמודה	
		מסלול ריבית משתנה	
		מסלול ריבית קבועה לא צמודה	עם תחנות יציאה
		מסלול ריבית קבועה צמודה	
		מסלול ריבית משתנה	

מידע על תנועה בין המסלולים ברבעון						
סה"כ שינוי	קישור בכמות החשבונות		ול במספר החשבונות		שם המסלול	סוג המסלול
	מעבר בין מסלולים בתוך הבנק- עזיבה של מסלול ישן	חשבונות חיסכון שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	מעבר בין מסלולים בתוך הבנק- הצטרפות למסלול חדש	חשבונות חדשים שנפתחו בהוראת המוסד		
					מסלול ריבית קבועה לא צמודה	עם תחנות יציאה
					מסלול ריבית קבועה צמודה	
					מסלול ריבית משתנה	

## נספח טו'2 - פורמט דיווח רבעוני של חברה מנהלת

תוך 10 ימים מסיום כל רבעון קלנדררי, תידרש החברה המנהלת להעביר לעורך המכרז דו"ח אשר ירכז את ההתנהלות הכמותית והכספית בקופות הגמל לחסכון לכל ילד המנוהלים על ידה לרבעון האחרון ובמצטבר, עבור כל הילדים עד גיל 21.  
 הדו"ח יועבר בפורמט אקסל בתבנית כמפורט להלן:

יתרת סגירה סוף רבעון נוכחי	גריעת חשבונות		קופות חדשות שנוספו		שינוי בכמות הקופות בכל רבעון (תנועה)	
	קופות שנסגרו כתוצאה מניוד לקופה אחרת	קופות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	קופות חדשות שנפתחו בניוד מקופה אחרת	קופות חדשות שנפתחו בהוראת המוסד	יתרת סגירה סוף רבעון קודם	
						כמות הפקדה בסיסית
						כמות הפקדות Matching
						סה"כ כמות הפקדות

יתרה מצטברת אודות הכמות והסכום בסוף הרבעון		
הסכום המצטבר בש"ח	כמות קופות	
		מסלול למעדיפים סיכון מועט
		מסלול למעדיפים סיכון בינוני
		מסלול למעדיפים סיכון מוגבר
		מסלול הלכה
		מסלול שריעה
		סה"כ

מידע על תנועה בין המסלולים בתוך הרבעון						
סה"כ שינוי	קיטון בכמות החשבונות			גידול בכמות החשבונות		
	קופות שנסגרו כתוצאה מניוד לקופה אחרת	מעבר בין מסלולים בתוך הקופה- סגירת קופות	קופות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	קופות חדשות שנפתחו בניוד מקופה אחרת	מעבר בין מסלולים בתוך הקופה- פתיחת קופות	קופות חדשות שנפתחו בהוראת המוסד
						מסלול למעדיפים סיכון מועט
						מסלול למעדיפים סיכון בינוני
						מסלול למעדיפים סיכון מוגבר
						מסלול הלכה
						מסלול שריעה
						סה"כ

## נספח טז' - תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016

מצורך נוסח התקנות שאושרו בוועדת הכספים בישיבתה מיום 6 בספטמבר 2016. יובהר כי בכל מקרה הנוסח המחייב של התקנות הוא זה שיפורסם ברשומות.

### תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 74ב(ד)(1) ו-74 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995<sup>13</sup> (להלן – החוק), ולפי סעיפים 23, 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>14</sup> (להלן – חוק קופות גמל), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. בתקנות אלה –

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק;

"הרשימה" – כמשמעותה בתקנה 3(א);

"חוק הירושה" – חוק הירושה, התשכ"ה-1965<sup>15</sup>;

"חשבון בבנק" – חשבון על שם הילד הזכאי המנוהל בנאמנות על ידי ההורה בבנק בהתאם לאמור בסעיף 74ב(ב) לחוק;

"סכום החיסכון החודשי" – סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו, המופקדים מדי חודש;

"תקנון קופת גמל" – כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות גמל;

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981<sup>16</sup>.

2. הפקדת החיסכון לילד וניהולו במועד שבו משתלמת קצבת הילדים יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי בקופת גמל להשקעה בחשבון על שם הילד הזכאי או בחשבון בבנק; בחשבונות אלו לא ניתן יהיה להפקיד סכומים נוספים על אלה שיופקדו על ידי המוסד.

3. בחירת קופת גמל או בנק (א) הורה זכאי יהיה רשאי לבחור קופת גמל להשקעה או בנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי; בחירת קופת הגמל להשקעה או הבנק תהיה מבין רשימת הקופות או הבנקים כפי שתעודכן מזמן לזמן באתר האינטרנט של המוסד, באמצעות הודעה של ההורה לילד הזכאי למוסד.

<sup>13</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 210; התשע"ו, עמ' 244.

<sup>14</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ו, עמ' 896.

<sup>15</sup> ס"ח התשכ"ה, עמ' 63; התשע"ו, עמ' 832.

<sup>16</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

(ב) לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בתקנת משנה (א) בתוך תקופה של שישה חודשים מיום לידתו של ילד זכאי (להלן – תקופת הבחירה), החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בקופה שתיבחר מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע בין כל קופות הגמל האמורות, בהתאם לסדר קבוע ושוויוני ביניהן, באופן שבו לגבי כל ילד תיקבע קופה אחרת, על פי הסדר הקבוע כאמור (להלן – קופת ברירת מחדל); לעניין זה, קביעת קופת גמל לגבי ילד זכאי לפי תקנת משנה (ג) ותקנה 14(א)(2), תיכלל בתוך הסבב האמור.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), הורה לילד זכאי שלא בחר קופת גמל להשקעה או בנק במהלך תקופת הבחירה, והוא הורה לילד זכאי נוסף אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החודשי, קופת הגמל או הבנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי תהיה קופת הגמל או הבנק שבה מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי (להלן – הילד הקודם), ולמעט אם סכום החיסכון בעד הילד הקודם הופקד בבנק לפי תקנה 14(א)(3).

(ד) סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה מיום הזכאות עד בחירת הורה כאמור בתקנת משנה (א), או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל או הבנק, בהתאם לעניין, יחד עם ההפקדה הראשונה של סכום החיסכון החודשי.

(ה) המוסד יודיע להורה זכאי על זכותו לבחירת קופת גמל או בנק לפי תקנה זאת יחד עם ההודעה על זכאותו לקצבת ילדים לפי החוק.

(ו) המוסד יפרסם פעם בשנה הודעה בשלושה אמצעי תקשורת מרכזיים בלחצות משלוש שפות, בדבר זכות ההורה לילד זכאי לבחור קופת גמל או בנק בהתאם לתקנות אלה.

(ז) בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק לפי תקנות 3(א) או 14(א)(1), זכאי ההורה לבחור מסלול השקעה אחד או מסלול חיסכון אחד בחשבון הבנק, לפי העניין, שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל באמצעות הודעה למוסד במהלך תקופת הבחירה (להלן – בחירת מסלול ראשונה).

(ח) לא בחר ההורה בחירת מסלול ראשונה, ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל במסלול השקעה או מסלול חיסכון, לפי העניין, לפי תקנון קופת הגמל או הוראות הסכמי ההתקשרות עם הבנקים לפי ההליכים שמכח סעיף 74(ד)(2) או (3) לחוק, לפי העניין.

(ט) בנוסף לאפשרות בחירת המסלול לראשונה כאמור בתקנת משנה (א), הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי שטרם הגיע לגיל הפדיון, מופקד -

4. בחירת מסלול  
השקעה בקופת גמל  
או בבנק

(1) בקופת גמל להשקעה – יהיה רשאי לבחור את מסלול ההשקעה שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל לפי ההוראות הקבועות לענין זה מכח חוק קופות גמל;

(2) בבנק – יהיה רשאי לבחור את מסלולי החיסכון שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל מתוך מסלולי החיסכון שמוצעים לעניין זה על ידי הבנק, באמצעות הודעה לבנק, לפי הוראות הסכם ההתקשרות עם הבנק לפי ההליכים שמכח סעיף 74(ב)(ד)(2) או (3) לחוק, למעט אם תנאי מסלול החיסכון שבו מנוהל סכום החיסכון הצבור הכולל אינם מאפשרים בחירה כאמור.

סכום החיסכון הנוסף 5. הורה שמבקש להעביר את סכום החיסכון הנוסף לקופת הגמל או לבנק יודיע על כך למוסד; ניתנה למוסד הודעה כאמור בחודש מסוים, יופקד סכום החיסכון הנוסף החל בחודש העוקב לחודש האמור.

השבת תשלום 6. המוסד יהיה רשאי להורות לקופת הגמל או לבנק להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחול לעניין זה סעיף 315(3) לחוק.

העברת כספים בין קופות גמל להשקעה 7. (א) הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי מופקד בקופת גמל להשקעה מסוימת (בתקנה זו – קופה מעבירה), רשאי לבחור קופת גמל להשקעה אחרת שמופיעה ברשימה (בתקנה זו – קופה מקבלת), אליה יופקד סכום החיסכון החודשי ואליה יועבר סכום החיסכון הצבור הכולל; בחירה כאמור תיעשה באמצעות הודעה לקופה המקבלת בנוסח שעליו הורה הממונה בתוקף סמכותו לפי סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל.

(ב) בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה כאמור בתקנת משנה (א), חברה מנהלת של קופה מקבלת שקיבלה את ההודעה, תודיע על כך למוסד.

(ג) הודיע ההורה כאמור בתקנת משנה (א) בחודש מסוים, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל המקבלת החל בחודש העוקב לחודש מתן ההודעה, ובלבד שהחברה המנהלת הודיעה למוסד כמפורט בתקנת משנה (ב).

(ד) בתוך 2 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לפי תקנת משנה (ג), תעביר חברה מנהלת של הקופה המקבלת בקשה לחברה המנהלת של הקופה המעבירה להעברת כל סכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי בקופה המעבירה (להלן – בקשת ההעברה), באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה שניתנו בתוקף סמכותו לפי סעיף 23(ד)(2) לחוק קופות גמל; החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את סכום החיסכון הצבור הכולל כאמור בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה לה בקשת ההעברה.

(ה) על העברת סכום החיסכון הצבור הכולל לפי תקנה זו לא יחולו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008<sup>17</sup>, למעט תקנות 4(6), 6 ו-7, בשינויים המחויבים.

משיכת סכום החיסכון הצבור הכולל לילד זכאי

8. (א) בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, ובכלל זה אישור ההורה הנדרש לפי סעיף 74ג(ב) לחוק, או אישור כאמור בסעיף 74ד(א) לחוק, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת או לבנק, לפי העניין, לפי הוראות הממונה שניתנו בתוקף סמכותו לפי סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל, או הוראות הסכמי ההתקשרות עם הבנקים לפי ההליכים שמכח סעיף 74ב(ד)(2) או (3) לחוק, לפי העניין.

(ב) המוסד יודיע לילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, וכן לילד שהגיע לגיל 21 על זכותו למשוך את סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו ועל המענקים שיהיה זכאי להם לפי מועד המשיכה שמכח סעיף 74ג(א) לחוק.

משיכת סכום החיסכון הצבור הכולל במקרה של פטירת ילד זכאי

9. (א) נפטר ילד זכאי בטרם הגיעו לגיל 16 שנים -

(1) והיו לילד שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכולל;

(2) והיה לילד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה – יהיה ההורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבור הכולל;

(3) ולא היה לילד הורה בעת הפטירה – יחולו הוראות תקנון קופת הגמל לגבי כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה, והוראות חוק הירושה לגבי כספים שמופקדים בבנק, לעניין הזכאים למשיכת הכספים;

בתקנת משנה זו, "הורה" – ההורה הביולוגי של הילד, ואם היה הילד מאומץ – ההורה המאמץ.

(ב) נפטר ילד זכאי לאחר הגיעו לגיל 16, יחולו הוראות תקנון קופת הגמל לגבי כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה, והוראות חוק הירושה לגבי כספים שמופקדים בבנק, לעניין הזכאים למשיכת הכספים.

(ג) ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון וסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובתו מופקד בקופת גמל להשקעה, יהיה רשאי לתת הוראת מוטבים לפי הוראות הממונה שמכח סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל; ניתנה הוראת מוטבים כאמור, יהיו זכאים המוטבים שנקבעו לסכום החיסכון הצבור הכולל.

<sup>17</sup> ק"ת התשס"ח, עמ' 626; התשע"ד, עמ' 1613.

- (ד) על אף האמור בתקנת משנה (א), נפטר ילד זכאי לפני תום תקופת הבחירה, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי בעד החודשים שבהם זכאים ההורים לקצבת הילדים, יחד עם תשלום קצבת הילדים.
- (ה) מועד משיכת הכספים לפי תקנות משנה (א) ו-(ב) לעניין ילד זכאי שנפטר שלא הגיע לגיל הפדיון, יהיה החל בביצוע ההפקדה האחרונה של סכום החיסכון החודשי לפי סעיף 72(ג) לחוק.
10. הדרך להעברת סכום החיסכון הצבור הכולל החברה המנהלת או הבנק, לפי העניין, יעבירו את הכספים שיימשכו לפי תקנות אלה לחשבון הבנק של הזכאים לכך לפי תקנות אלה ולפי סעיף 74(א) לחוק.
11. החלת הוראות מגיל הפדיון סכום החיסכון הצבור הכולל שלא הוצא בגיל הפדיון ימשיך להתנהל בקופת גמל או בבנק, לפי העניין.
- (ב) הגיע הילד הזכאי לגיל הפדיון, יהיה הילד הזכאי רשאי להורות על העברת כספים בין קופות גמל להשקעה או בין מסלולים בקופות גמל להשקעה לפי ההוראות הקבועות לענין זה מכח חוק קופות גמל, או בין מסלולי חיסכון, לפי הוראות הסכם ההתקשרות עם הבנק, לפי העניין.
12. עדכון סכום החיסכון הבסיסי סכום החיסכון הבסיסי יעודכן ב-1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.
13. מועד גביית דמי ניהול חברה מנהלת אשר גובה דמי ניהול מן היתרה הצבורה בחשבונו של ילד זכאי, עד הגיעו לגיל 21, רשאית לגבותם בשיעורים שווים במועד אחד מאלה:
- (1) אחד מהמועדים האמורים בתקנה 9(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב-2012;<sup>18</sup>
- (2) ביום ה - 15 בחודש הראשון בכל רבעון; לעניין זה, "רבעון" - תקופה רצופה של שלושה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר, ב-1 באפריל, ב-1 ביולי או ב-1 באוקטובר של כל שנת מס;
- (3) ביום ה - 15 בחודש הראשון בכל חציון; לעניין זה, "חציון" - תקופה רצופה של שישה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר וב-1 ביולי של כל שנת מס.
14. הוראות מעבר לעניין בחירת קופת גמל להשקעה או בנק לילד זכאי שנולד לפני יום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017) (להלן – המועד הקובע), יחולו ההוראות האלה:

<sup>18</sup> ק"ת התשע"ב, עמ' 1260; התשע"ד, עמ' 977.

(1) הורה לילד זכאי שנולד לפני המועד הקובע יהיה רשאי לבחור קופת גמל להשקעה או בנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי; בחירת קופת הגמל להשקעה או הבנק תהיה מתוך הרשימה, באמצעות הודעה למוסד;

(2) לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בפסקה (1) עד יום ז' בסיון התשע"ז (1 ביוני 2017) (להלן – תום תקופת הבחירה), יופקד סכום החיסכון החודשי בקופת ברירת מחדל, ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר, קופת הגמל שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת גמל;

(3) על אף האמור בפסקה (2), לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בפסקה (1) לפני תום תקופת הבחירה, וגילו של ילד הזכאי במועד הקובע 15 שנה או יותר, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה; לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע בין כל הבנקים האמורים, בהתאם לסדר קבוע ושוויוני ביניהם, באופן שבו לגבי כל ילד ייקבע בנק אחר, על פי הסדר הקבוע כאמור, ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 או יותר, יהיה אותו בנק.

(4) סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה שעד לבחירת הורה כאמור בפסקה (1), או עד תום תקופת הבחירה, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל או הבנק, בהתאם לעניין, יחד עם ההפקדה הראשונה של סכום החיסכון החודשי;

(5) המוסד ישלח הודעה להורה זכאי על זכותו לבחירת קופת גמל או בנק לפי תקנה זאת עד יום כ"ט בחשוון התשע"ז (15 בנובמבר 2016).

(ב) נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו היתה בידי המוסד, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתיד היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים; לעניין זה, "הורה" – כהגדרתו בתקנה 9(א).

(ג) מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור קופת גמל להשקעה או בנק, ותחול תקנת משנה (א)(3), בשינויים המחויבים.

משה כחלון

שר האוצר

\_\_\_\_\_  
התשע"ז

(\_\_\_\_\_) 2016

