



מדינת ישראל  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

**מכרז פומבי מס' 3-2022**  
**להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים**  
**ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים**

**עדכון: ינואר 2023**

מסמך זה הינו רכוש מדינת ישראל  
כל הזכויות שמורות למדינת ישראל (C)  
המידע הכלול בו לא יפורסם, לא ישוכפל, ולא יעשה בו שימוש מלא, או חלקי, לכל מטרה  
שהיא מלבד מענה על מכרז זה.

## תמצית

קופות הגמל, קרנות הפנסיה וחברות הביטוח מנהלות עבור הציבור בישראל נכסים פיננסיים בשווי של כ- 2.3 טריליון ₪ (נכון לחודש מארס 2022). היקף הנכסים המנוהלים ושיעור ההשקעה של גופים מוסדיים בנכסים לא סחירים מחדדים את הצורך לוודא כי נכסים אלו מוצגים בערכם הכלכלי, וכדי למנוע, ככל שניתן, עיוותים בהקצאת המקורות בשוק ההון.

סימן ב פרק 1 בחלק 2 של שער 5 "מדידת נכסים" לחוזר המאוחד שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **רשות שוק ההון**) קובע הוראות לחישוב שווי נכסים של משקיע מוסדי לצורך דיווח כספי וזקיפת תשואה. ההוראות האמורות קובעות כי חישוב שווי נכסים בלתי סחירים יהיה על בסיס שווי הוגן. על פי הוראות אלו, גוף מוסדי יתקשר עם חברה המתמחה בקביעת שיעורי הריבית להיוון תזרימי מזומנים, שהממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הממונה**) הורה עליה, לאחר שנבחרה על ידו בהליך תחרותי לעניין זה, לצורך חישוב שווי הוגן של נכסים מסוימים.

הצגת נכסים בהם משקיעים גופים מוסדיים בשוויים ההוגן (Fair Value) נועדה להבטיח שצבירת רווחים או הפסדים לחשבונות החוסכים תשקף את ערכם הכלכלי של נכסים אלו. קביעה זו משתלבת עם מגמת כללי החשבונאות הבינלאומיים הרווחת, לפיה יש להעדיף את שווי ההוגן של נכס על פני שווי ההיסטורי לצורכי מדידה וגילוי. שיטת השווי ההוגן גם מאפשרת חלוקה מדויקת יותר של רווחי גוף מוסדי בין חוסכים וקבלת החלטות על בסיס שיקולים כלכליים.

ביום 2 בספטמבר 2014 הכריזה ועדת המכרזים של משרד האוצר על חברת מרווח הוגן בע"מ כזוכה במכרז מס' 3-2012 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים (להלן – **מכרז 3-2012**), ועל בסיס הנתונים של חברה זו משוערכים נכסי חוב לא סחירים.

לאור העובדה שההתקשרות לפי תנאי מכרז 3-2012 מסתיימת לקראת תום שנת 2022, מבקשת רשות שוק ההון להתקשר באמצעות מכרז זה לצורך בחירת ספק למתן השירותים המפורטים להלן. מטרת מכרז זה היא לבחור בספק אשר יהא אחראי לפתח את המתודולוגיה לקביעת מחירים פרטניים ושערי ריבית להיוון תזרימי המזומנים של נכסים לא סחירים בכל אפיקי ההצמדה הקיימים, לצורך חישוב שוויים ההוגן של נכסי החוב, לרבות נכסי חוב שהונפקו מחוץ ישראל, וזאת בשל הגידול המשמעותי בהיקף ההשקעה של הגופים המוסדיים בנכסי חוב מחוץ לישראל. בנוסף, הספק הזוכה יידרש להקים מאגר מידע המכיל ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית, לספק ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית לגופים המוסדיים בדרך של התקשרות ישירה עימם, להקים "לשכת רישום" הכוללת מידע אודות חוב לא סחיר, ולהפיק דוחות ומחקרים בדבר שערי ריבית ושוויים ההוגן של נכסים ללקוחות המערכת ולגורמים נוספים, והכל כמפורט להלן.

כמו כן, לאור העובדה שניתן לעתים להשקיע בחוב בישראל באמצעות השקעה בקרן השקעה שעיקר השקעותיה הן בנכסי חוב לא סחירים שהונפקו בישראל, שהתאגדה בישראל או שמרכז פעילותה בישראל, הספק שייבחר יהא אחראי לפתח מתודולוגיה ולספק מחירים פרטניים ביחס לקרנות אלו, ובלבד שבכל קרן השקעה כזו מחזיק משקיע מוסדי אחד לפחות.

בנוסף, לאור היקפי ההשקעה הגבוהים בנכסים לא סחירים אחרים שאינם נכסי חוב, ולאור העובדה שקמה לאחרונה בישראל זירת מסחר לנכסים אלו, הספק שייבחר יהא אחראי לספק מחירים פרטניים ביחס למכשירי השקעה הנסחרים במערכת המסחר למוסדיים כהגדרתה בחלק השלישי לתקנון הבורסה (מדריך המסחר בבורסה) (להלן – **זירת מסחר TASE-UP**) ובלבד שבכל סוג של מכשיר השקעה מחזיק משקיע מוסדי אחד לפחות.

במהלך התפעול השוטף של המאגר יהיה הספק אחראי לקשר עם הגופים המוסדיים ולאספקה סדירה ותקינה של הנתונים הנדרשים להם. הספק יהיה אחראי להעברת כל המידע הנדרש, לרבות העברת נתונים ודוחות שוטפים לרשות, כאשר היקף המידע המועבר ייקבע על ידי הממונה.

צוות הספק יכלול אנשי מקצוע בעלי ידע ויכולת בתחומים הנדרשים במכרז אשר בין יתר תפקידיהם יעסקו בהפקת לקחים ורענון שוטף של המתודולוגיה שנבחרה לקביעת שווים ההוגן של נכסים, ציטוטי המחירים הפרטניים ושערי הריבית, וכן בגיבוש המלצות לממונה על שינוי או עדכון המתודולוגיה לפי הצורך.

בתקופת ההקמה של המאגר ועד למועד תחילת הפעילות לא יהיו לספק הכנסות כלשהן מהמזמין או מהגופים המוסדיים. לאחר תחילת הפעלת המאגר יהיו לספק הכנסות מתשלומים שיועברו על ידי הגופים המוסדיים, כאשר גובה התשלום יקבע לפי הצעתו של הזוכה, בכפוף לתנאי המכרז ולפיקוח הממונה.

ההתקשרות עם הספק שייבחר תהיה למשך תקופה של 4 שנים ממועד החתימה על חוזה התקשרות על ידי המזמין, עם אופציה למספר תקופת נוספות, עד 24 חודשים כל אחת, שלא תעלה על 6 שנים נוספות במצטבר (סה"כ 10 שנים), והכל לפי שיקול דעתה הבלעדי של ועדת המכרזים. **הספקת השירותים לגופים המוסדיים תעשה תוך שישה חודשים מתחילת תקופת ההתקשרות בין רשות שוק ההון לבין הזוכה, אלא אם כן המזמין אישר שינוי של תקופה זו.** ככל שיהיה צורך בדבר, תתבצע הרצה במקביל של המודל הקיים ושל מודל הספק הזוכה.

#### להלן מועדים מחייבים למכרז זה:

התאריכים	הפעילות
24/07/2022	מועד פרסום המכרז הפומבי
28/08/2022	המועד האחרון בו עורך המכרז יקבל שאלות הבהרה מן המציעים
14/09/2022	מועד מוערך למענה של עורך המכרז לשאלות הבהרה
<u>22/01/2023 בשעה 12:00</u>	<u>המועד האחרון להגשת הצעות</u>
150 יום מהמועד האחרון להגשת הצעות	תוקף ההצעה בגין הגשת הצעה
30 יום ממועד תום תוקף ההצעה	תוקף הערבות <sup>2</sup> בגין הגשת הצעה

<sup>1</sup> ראו הגדרת "מניות מוסדיים" בפרק א- הגדרות לחלק השלישי לתקנון הבורסה (מדריך המסחר בבורסה)  
<sup>2</sup> יש להגיש את ערבות ההצעה בהתאם לסעיף 1.4.9 (לתיבת מכרזים פיזית)

תחילת הפעלת המאגר וסיום חיבור הלקוחות למאגר

תוך 6 חודשים ממועד  
ההתקשרות בין רשות שוק  
ההון לבין הספק הזוכה

בכל סתירה בלוחות הזמנים המצוינים בטבלה לעיל לבין תאריכים אחרים המופיעים בגוף הפניה יגברו התאריכים המופיעים בטבלה.

המזמין רשאי להחליט על שינוי במועדים המפורטים לעיל, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

## פרק 1 – מנהלה

### 1. כללי

- רשות שוק ההון מזמינה בזה הצעות להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים, שערי ריבית חסרת סיכון ופרמיות סיכון של נכסי חוב לא סחירים שהונפקו בישראל ומחוץ לישראל, ולהקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים, למכשירי השקעה הנסחרים בזירת מסחר TASE-UP ולקרנות השקעה שעיקר השקעותיהן בחוב לא סחיר שהונפק בישראל ובלבד שהקרן התאגדה בישראל או שמרכז פעילותה בישראל. השירותים יינתנו לכל הגופים המוסדיים המפוקחים על ידי רשות שוק ההון עבור כספי משקיעים מוסדיים.
- מספר העמדות הפעילות המחוברות למאגר של הגופים המוסדיים נתון לשיקולם של הגופים המוסדיים; הגופים המוסדיים יעבירו לספק הזוכה את מספר העמדות שברצונם לחבר.
- הזוכה מתחייב לספק את השירותים לכל הגופים המוסדיים שמנהלים כספי משקיעים מוסדיים בהתאם לעדכונים, ככל שיהיו מעת לעת.
- היישום המבוקש צריך לענות על הדרישות המפורטות במפרט זה וכן על דרישות תקניות כלליות המקובלות בענף עיבוד הנתונים.
- המידע הנדרש יינתן באמצעות העברת קבצי המידע שמצויים במאגר לגופים המוסדיים ולממונה ובאמצעות פרסום הנתונים בעברית באתר אינטרנט של הזוכה, שיוקם לצורך כך.
- על מאגר המידע יחולו הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, והתקנות לפיו.
- הקמת המאגר ותפעולו ייעשו על בסיס תשתיות של הספק, בהתאם לחוזה ולמפרט. המאגר יהיה תחת פיקוחו של הממונה.
- בחירת הספק תעשה על ידי המזמין על פי שיקולי איכות המציע, איכות ההצעה וכן העלות המוצעת, הכל כמפורט בסעיף 1.13.
- הספק מתחייב בהגשת הצעה למכרז כי הוא בעל יכולת לספק את השירותים, כמפורט במכרז זה, לכל אחד מהגופים המוסדיים ולמזמין.
- המזמין רשאי להפסיק את מתן השירותים בכל נקודת זמן, בכל שלב, על פי שיקול דעתו הבלעדי.

## 1.1 הגדרות

לצורך מכרז זה יהיו הגדרות המונחים המפורטים להלן כהגדרות לצדם, אם אין בעניין הנדון או בהקשרו דבר שאינו מתיישב עם תחולה כאמור:

אפיק השקעה מובטח	כהגדרתו בסעיף 34 לחוק קופות גמל	תשואה
גופים מוסדיים –	כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לרבות כל גוף אחר שמחזיק בנכסים לא סחירים אשר הממונה קבע כי הוא גוף מוסדי לצורך מכרז זה;	
הצעה –	מענה המציע למכרז זה;	
ועדת מומחים –	ועדה מקצועית אשר תמונה על ידי המזמין;	
זכויות רוחניות או זכויות קניין –	זכויות היוצרים, זכויות הפטנטים, הסודות המסחריים והזכויות האחרות הגלומות במוצרים על כל מרכיביהם ורכיביהם;	
חברה מנהלת –	כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;	
חוזה –	ההסכם שיחתם בין הזוכה במכרז לבין המזמין;	
חוזר חישוב שווי נכסים לא סחירים –	סימן ב – "מדידת נכסים" בפרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד	
חוק הפיקוח (גמל) –	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005;	
חוק הפיקוח (ביטוח) –	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;	
חוק חובת המכרזים –	חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992, והתקנות שהותקנו מכוחו;	
חתם/חתם מתמחר/מפיץ –	כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;	
המאגר/המערכת –	המאגר/המערכת הייעודית הכוללים את הנתונים המבוקשים במסגרת מכרז זה;	
מבטח/חברת ביטוח –	כהגדרתו בחוק הפיקוח (ביטוח);	
המודל/המתודולוגיה –	המודלים הבאים:	
	א. לקביעת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית להיוון תזרימי מזומנים של נכסי חוב לא סחירים אשר ניתנו או הונפקו בישראל באפיקי ההצמדה השונים;	
	ב. לקביעת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית להיוון תזרימי מזומנים של נכסי חוב לא סחירים אשר ניתנו או הונפקו מחוץ לישראל באפיקי ההצמדה השונים;	
	ג. לקביעת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית להיוון תזרימי מזומנים של נכסי חוב לא סחירים מורכבים באפיקי ההצמדה השונים;	
	ד. לקביעת ציטוטי מחירים פרטניים למניות מוסדיים ולקרנות השקעה.	
המזמין/ עורך המכרז –	מדינת ישראל – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון;	
הממונה –	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או מי מטעמו;	

כהגדרתן בחלק השלישי לתקנון הבורסה (מדריך המסחר בבורסה) למעט תעודות התחייבות;	<b>מניות מוסדיים –</b>
ספק המעוניין להשתתף במכרז זה והגיש הצעה בהתאם;	<b>מציע או ספק מציע –</b>
חברות מנהלות, קופות גמל, קרנות פנסיה, חברות ביטוח, המזמין, וכל גוף נוסף שיורה עליו הממונה;	<b>מקבלי השירות –</b>
כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012;	<b>משקיע מוסדי –</b>
נייר ערך הכלול ברשימת איגרות חוב דלות סחירות שיפרסם הספק הזוכה ואיגרת חוב להמרה הכלולה ברשימת ניירות ערך דלי סחירות שמפרסמת הבורסה לניירות ערך בתל אביב;	<b>נייר ערך דל סחירות –</b>
איגרת חוב הכלולה ברשימת ניירות ערך מושעים ממסחר שמפרסמת הבורסה לניירות ערך בתל אביב;	<b>נייר ערך מושעה ממסחר –</b>
נכס שאינו נייר ערך סחיר ושתזרים המזומנים שלו מוגדר חוזית מראש, לרבות הלוואה, הלוואות לעמיתים/מבוטחים, פיקדון, נייר ערך דל סחירות, נייר ערך מושעה ממסחר, אגרת חוב מיועדת (למעט בקרן פנסיה חדשה מקיפה), תעודת חוב, השקעה בחוב שהונפק ע"י חברה ייעודית (SPC) וכן אגרת חוב עם פירעון מוקדם, אגרת חוב להמרה ואגרת חוב עם ריבית משתנה, וכל נכס אחר שיורה עליו הממונה, ולמעט נגזרים וחוזים עתידיים;	<b>נכס חוב לא סחיר –</b>
"מוצר מובנה" כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה -1995 נגזרות אשראי (CDO CLN וכד'), רכישת או הקמת תיקי הלוואות (לדוגמה תיק משכנתאות, תיק הלוואות צרכניות) ונכסים לא סחירים אחרים המשלבים בחלקם מרכיבי אופציות או חוזים עתידיים ( swap ) וכל נכס אחר שיורה עליו הממונה למעט נייר ערך סחיר, נכס חוב לא סחיר, אופציה או חוזה עתידי;	<b>נכס חוב לא סחיר מורכב –</b>
נכס חוב לא סחיר, נכס חוב לא סחיר מורכב, מניות מוסדיים, קרן השקעה וקרן השקעה במעבר;	<b>נכסים משוערכים –</b>
כהגדרתו בחוק הפיקוח (ביטוח);	<b>סוכן/סוכן ביטוח –</b>
מי שזכה במכרז ונכרת עימו החוזה;	<b>ספק זוכה –</b>
כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012;	<b>קבוצת משקיעים –</b>
כהגדרתה בחוק הפיקוח (גמל) ולמעט "קופת גמל המבטיחה תשואה";	<b>קופת גמל –</b>
קרן שעיקר השקעותיה הם בנכסי חוב לא סחירים שהונפקו בישראל והיא התאגדה בישראל או שמרכז פעילותה בישראל ובכפוף לתנאים נוספים כפי שיורה הממונה.	<b>קרן השקעה –</b>

**קרן השקעה במעבר<sup>3</sup>** – קרן שבעבר הייתה קרן השקעה וזאת לתקופה של שני רבעונים רצופים מיד לאחר תום הרבעון שבו היא חדלה להיות קרן השקעה ;

**רשות שוק ההון** – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ;

**שליטה** – כהגדרתה בסעיף 1 לחוק הפיקוח (ביטוח) ;

**תחילת ההתקשרות** – תקופת המועד בו ייחתם החוזה על ידי המזמין ;

**תקנות חישוב שווי נכסים** – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט – 2009.

## 1.2 מנהלה

### 1.2.1 מסמכי המכרז

מסמכי המכרז יהיו ניתנים להורדה באתר מינהל הרכש באינטרנט שכתובתו <https://mr.gov.il/ilgstorefront/he/search/?s=TENDER> ללא עלות תחת "מכרז 3-2022 - הקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים" (להלן – **אתר האינטרנט**)

### 1.2.2 כנס מציעים

הממונה או מי מטעמו רשאי להודיע בכתב לכל המציעים למכרז על קיומו של כנס מציעים שיתקיים במועד שיימסר בהודעה. ההשתתפות בכנס המציעים, אם יתקיים, מהווה **תנאי מוקדם להגשת ההצעות** (כאמור בסעיף 1.4.8 להלן). יצוין כי אין בדברים שייאמרו בכנס המציעים כדי לחייב את המזמין או כדי לשנות ממסמכי המכרז. רק הודעות או תשובות שיימסרו על ידי המזמין או מי מטעמו **בכתב** יחייבו לעניין מכרז זה.

### 1.2.3 נוהל העברת שאלות וביורורים

מציע שמבקש הבהרות או מענה לשאלות בקשר לחוברת המכרז ולתנאים הכלולים בה, רשאי להעלותן על הכתב ולשולחן בקובץ WORD לידי ועדת המכרזים של רשות שוק ההון, בכתובת המייל הבאה : [shmichrazim@mof.gov.il](mailto:shmichrazim@mof.gov.il).

**על הפניות להגיע לרשות שוק ההון בהתאם ללוחות הזמנים המצוינים בטבלה לעיל.** יש לרשום בכותרת הפנייה – "מכרז פומבי להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית – שאלות הבהרה". התשובות לכל השאלות ירוכזו במסמכי הבהרות ממוספרים.

שאלות ההבהרה תוגשנה במבנה הבא :

מספר סידורי	מספר סעיף ושם סעיף	פירוט השאלה

תשובות עורך המכרז לשאלות שהוגשו יפורסמו בקבצי הבהרות באתר האינטרנט של

<sup>3</sup> קרן השקעה במעבר- הוראה זו נועדה לאפשר זמן התארגנות סדיר למעבר לגורם אחר שישערו. לדוגמא: הקרן חדלה לענות על הגדרת קרן השקעה ביום 7.7. הרבעון מסתיים ביום 30.9. בשני הרבעונים שלאחר רבעון זה- הרבעון שמסתיים ביום 31.12. והרבעון בשנה לאחר מכן שמסתיים ביום 31.3, השערוך עדיין יבוצע על ידי הספק הזוכה.



<https://mr.gov.il/ilgstorefront/he/search/?s=TENDER> תחת הכותרת "מכרז

3-2022 - הקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים" – מסמכי הליך - קובץ שאלות ותשובות.

תאריך אחרון להפצת המענה של עורך המכרז לשאלות מופיע בטבלת התאריכים כמתואר בפרק התמצית לעיל.

נוסח התשובות של עורך המכרז הוא הנוסח המחייב ומהווה חלק בלתי נפרד מהמכרז. בכל מקרה של סתירה בין האמור במסמכי המכרז לתשובות עורך המכרז לשאלות ההבהרה, יגברו תשובות עורך המכרז לשאלות ההבהרה.

רק תשובות שנמסרו בכתב למציעים מחייבות את עורך המכרז. מציע יצרף להצעתו למכרז העתק תשובות עורך המכרז כשהן חתומות בחותמת המציע וחתימת מורשה/י חתימה מטעמו.

#### 1.2.4 מסמכים שיש לצרף למסמכי ההצעה

א. כל מציע יגיש את הצעתו, כשהיא כוללת את המסמכים והמידע שלהלן, כשהם תקפים, נכונים ומאומתים (לפי העניין) למועד הגשת ההצעה, ובהתאם לדרישות המפורטות במסמכי המכרז.

ב. כל מציע רשאי להגיש הצעה אחת בלבד כשהיא חתומה. את ההצעה (כולל על המעטפות) יש להגיש במעטפה סגורה וחתומה, ללא ציון פרטי המציע או סימן זיהוי חיצוני אחר (להלן – מעטפת המכרז). על מעטפת המכרז יירשם "מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית". יודגש כי על הספק להגיש הצעה העומדת במפרט הטכני, ולא תתקבלנה הצעות הכוללות אופציות נוספות אשר לא נדרשו על ידי עורך המכרז. על ההצעה להכיל מספר מעטפות סגורות כדלקמן:

1. **מעטפה ראשונה (נספח ראשון להצעה)** – מענה לדרישות תנאי הסף, כנדרש בפרק 1, בנספחים של פרק זה ואת הסכם ההתקשרות, הנספחים וכל האישורים הנדרשים, לרבות הדרישות המפורטות בסעיפים: 1.4, 1.5.2, 1.5.3, 1.5.4, 1.6.3, 1.6.6, 1.8 ג-ו-3.5 למכרז. יש להגיש הצעה חתומה על כל עמוד באופן שלם ובמקור (חותמת המציע וחתימת מורשה/י חתימה מטעמו). המעטפה תכיל 7 עותקים נוספים של ההצעה ותימסר יחד עם הנספחים והחוזה החתום, בתוך אריזה סגורה היטב ועליה יצוין במדויק "מכרז מס' 3-2022 – תנאי סף". למעטפה יש לצרף על גבי נייר מכתבים המודבק לצידה החיצוני את פרטי המציע לצורך יצירת קשר עמו, מבלי שיהיה צורך לפתוח את המעטפה ולהיחשף לפרטי הצעתו על מנת לעמוד על זהותו. **מעטפה שנייה (נספח 2 להצעה)** – מענה לפרקים 4-5, לנספחים עבור פרקים אלו ואת כל האישורים הנדרשים, לרבות הדרישות המפורטות בסעיפים 4.2, 4.3, 4.7, 4.9, 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.5 ו-5.3 למכרז, תוך התייחסות לסעיף 1.13.1. יש להגיש הצעה חתומה על כל עמוד באופן שלם ובמקור (חותמת המציע וחתימת מורשה/י חתימה מטעמו). המעטפה תכיל 7 עותקים של ההצעה ותימסר בתוך אריזה סגורה היטב ועליה יצוין במדויק "מכרז מס' 3-2022 - איכות מציע".

2. **מעטפה שלישית (נספח 3 להצעה)** – תכיל מענים לפרקים 2-5 ונספחים עבור פרקים אלו לרבות הדרישות המפורטות בסעיפים 1.5.1, 3.2 ו-5.4. כמו כן, המציעים מתבקשים לכלול בהצעתם, התייחסות לאפיקים השונים כמתואר בסעיף 3.2.4, וכן פירוט המודל המוצע, לרבות התייחסות להשפעת הסעיפים הרלוונטיים בפרק 3 ובסעיף 1.13.2. יש להגיש הצעה חתומה על כל עמוד באופן שלם ובמקור (חותמת המציע וחתימת מורשה/י חתימה מטעמו). המעטפה תכיל 10 עותקים של ההצעה ותימסר בתוך אריזה סגורה היטב ועליה יצוין במדויק "מכרז מס' 3-2022 – איכות המודל עם סימנים מזהים".

3. **מעטפה רביעית (נספח 3 להצעה ללא סימנים מזהים)** – תכיל את כל הפרטים שהוגשו במעטפה השלישית (נספח 3 להצעה) אך ללא סימנים מזהים. המעטפה תכיל 10 עותקים של ההצעה ללא סימנים מזהים. המעטפה תימסר בתוך אריזה סגורה היטב ועליה יצוין במדויק "מכרז מס' 3-2022 – איכות המודל ללא סימנים מזהים".

4. **מעטפה חמישית** – תכיל את הצעת המחיר, מענה לפרק 6. המעטפה תכיל ארבעה עותקים נוספים של ההצעה ותהיה חתומה במקור (חותמת המציע וחתימת מורשה/י חתימה מטעמו), על כל עמוד, שלמה בתוך אריזה סגורה היטב, ועליה יצוין במדויק "מכרז מס' 3-2022 – העלות המוצעת".

ג. על ההצעה להתייחס לכל הפרטים הנדרשים במכרז. הצעות שלא תתייחסנה לדרישות כאמור עשויות שלא להיבחן כלל על ידי ועדת המכרזים, להידחות או להיפסל על הסף, הכל בהתאם לשיקול דעתה של ועדת המכרזים ולאור תקנות חובת המכרזים.

ד. כל שינוי שיעשה, שלא על ידי המזמין, בחוברת המכרז או כל הסתייגות ביחס אליה, בין אם ייעשו על ידי תוספת בגוף חוברת המכרז, במכתב נלווה, או בכל דרך אחרת, הוא חסר תוקף ומקנה למזמין את הזכות לפסול את ההצעה או לדחותה.

ה. המחירים הנקובים בהצעה יהיו בשקלים חדשים ויעמדו בתוקף עד לסיום תקופת ההתקשרות. המחירים המוצעים כוללים את כל התמורה לה יהיה זכאי הזוכה במכרז לא כולל מע"מ, ולמעט תוספות הצמדה למדד המחירים לצרכן אשר תיעשה אחת לשנה, בתחילת כל שנה קלנדרית, למדד הבסיס שהינו המדד הידוע במועד החתימה על הסכם ההתקשרות עם הזוכה על ידי מורשי החתימה של המזמין.

ו. מבלי לגרוע מכל זכויותיו וסמכויותיו, המזמין שומר לעצמו את האפשרות לתקן פגמים טכניים שנפלו בהצעות על מנת להתאימן לדרישות המכרז, ולפנות למציעים בבקשות להבהרה ולהשלמת פרטים.

### 1.3 הגשת ההצעות

1.3.1 את ההצעות ניתן להגיש בין השעות 9:00 – 14:00 בלבד, החל מיום ראשון 15 בינואר 2023 ועד למועד האחרון להגשת הצעות שנקבע בטבלת המועדים המחייבים לעיל. הצעה שתגיע לאחר מועד, מכל סיבה שהיא, זה לא תיבדק.

1.3.2 את מעטפת המכרז יש להכניס לתיבת המכרזים מספר 1 במשרדי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ברחוב עם ועולמו 4, ירושלים, בקומה 2. על גבי מעטפת המכרז לא יהיה כל פרט מזהה וכל ציון וסימן, מלבד ציון ברור של שם ההליך התחרותי ומסרו כדלקמן: "מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית".

### 1.4 התנאים המוקדמים להגשת הצעות (תנאי הסף)

להלן רשימת תנאי הסף המנהליים והמקצועיים הנדרשים מהמציע :

1.4.1 על המציע להיות חברה הרשומה בישראל בבעלות ישראלית. לעניין זה "בעלות ישראלית" – חברה ש- 51 אחוזים לפחות מאמצעי השליטה בה מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי בעלי שליטה שהם אזרחי מדינת ישראל או תושבי קבע בה, ויראו מניות המונפקות בבורסה בישראל כאמצעי שליטה המוחזקים בידי בעלי שליטה כאמור.

1.4.2 המציע או לכל הפחות אחד ממנהלי החברה (לרבות מנכ"ל החברה, מנהל הפרויקט, כנדרש בסעיף 5.2.4, ונציג הספק לתחזוקה, כנדרש בסעיף 5.8.3) הינו בעל ניסיון מוכח בשלוש השנים האחרונות לפחות (2019 עד 2021) בביצוע המשימות הבאות:

1. איסוף נתונים סטטיסטיים בתחום המימון וניתוחם;
2. פיתוח של תוכניות סטטיסטיות בתחום הפיננסי;
3. אספקה של שירותי מידע או ייעוץ פיננסיים לגופים פיננסיים.

1.4.3 על המציע לפרט במסגרת הצעתו את ניסיונו ואת ניסיון מנהלי החברה, לרבות מנכ"ל החברה, מנהל הפרויקט (כנדרש בסעיף 5.2.4) ונציג הספק לתחזוקה (כנדרש בסעיף 5.8.3) בביצוע המשימות האמורות וכן להגיש שתי המלצות לפחות משני גופים פיננסיים שונים.

במענה לסעיף זה על המציע להציג את מבנה החברה לרבות בעלי מניותיה, לפרט את שיעורי ההחזקה בחברה ואת מבנה הבעלות והשליטה בה, כמו גם את מבנה הבעלות וההחזקה של החברה בחברות נוספות, חברות קשורות לחברה או לבעלי מניותיה ובעלי תפקידים בחברה.

1.4.4 יובהר כי נדרש שיתקיימו יחסי עובד-מעביד בין המציע לבין מנהלי החברה, כאשר לכל הפחות נדרשים להתקיים יחסי עובד-מעביד בין המציע לבין מנכ"ל החברה ומנהל הפרויקט.

כל אחד ממנהלי החברה, לרבות מנכ"ל החברה ומנהל הפרויקט יצהירו, במענה לסעיף זה, כי יעבוד בחברה למשך פרק זמן שלא יפחת משלוש שנים החל מיום הזכייה.

1.4.5 המציע או עובדיו או קבלני המשנה מטעמו אינם מצויים בניגוד עניינים והם עונים על התנאים הנדרשים לעניין זה במכרז (סעיף 1.5.4 להלן).

**לשם כך, על המציע למלא את טפסי גילוי המידע המצורפים כנספחים 6 ו-7 למכרז.**

#### 1.4.6 אישורים

השתתפות המציע במכרז מותנית בהמצאת כל האישורים והמסמכים המפורטים להלן כשהם תקפים למועד הגשת ההצעה:

א. אישורים הנדרשים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 (להלן – **חוק עסקאות גופים ציבוריים**):

1. אישור פקיד מורשה, רואה חשבון או יועץ מס, המעיד שהמציע מנהל פנקסי חשבונות על פי פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] וחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן – "חוק מס ערך מוסף") או שהוא פטור מלנהלם ושהוא נוהג לדווח לפקיד שומה על הכנסותיו וכן מדווח למנהל מס ערך מוסף על עסקאות שמוטל עליהן מס לפי חוק מס ערך מוסף.

2. אישור בדבר היעדר הרשעות בעבירות לפי חוק עובדים זרים, התשנ"א-1991 (להלן – "חוק עובדים זרים") ולפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (להלן – "חוק שכר מינימום").

3. תצהיר בכתב של מורשה חתימה מטעמו המאושר על ידי עורך דין בהתאם לנוסח המחייב בנספח 1 (תצהיר העדר הרשעות בגין העסקת עובדים זרים ותשלום שכר מינימום כדיון). למען הסר ספק, יודגש כי האמור יהיה בהתאם ובכפוף למפורט בחוק עסקאות גופים ציבוריים.

- ב. תצהיר המאושר על ידי עורך דין לפיו המציע מתחייב לעמוד בדרישות לתשלומים סוציאליים ותשלום שכר מינימום במהלך תקופת ההתקשרות כמפורט בנספח 2 (אישור תשלום תנאים סוציאליים).
- ג. העתק תעודת רישום התאגיד בישראל במרשם לפי הוראת הדין הנוגעת לעניין, תקפה על פי הוראות הדין הנוגעות לעניין.
- ד. תצהיר של מורשה החתימה מטעמו המאושר על ידי עורך דין לכל הפרטים, הדרישות והמידע אודות המציע, לרבות זהות מורשה/ החתימה מטעמו ודוגמת חתימתו/ם, כנדרש במכרז, וכן את אופן החתימה המחייב את המציע – בנוסח המחייב המצורף כנספח 3 למכרז (אישור רואה חשבון או עורך דין על פרטים אודות המציע והתחייבויות המציע).
- ה. תצהיר של מורשה החתימה מטעמו המאושר על ידי עורך דין לפיו מתחייב המציע לעמוד בכל תנאי המכרז במקרה של זכייה בנוסח המחייב המופיע בנספח 4 (הצהרה של ספק זוכה בגין זכייה).
- כל האישורים והמסמכים יהיו תקפים נכון למועד הגשת הצעה למכרז.

#### 1.4.7 ערבות בגין הגשת הצעה

ההשתתפות במכרז מותנית בצירוף ערבות אוטונומית ובלתי מוגבלת בתנאים לפקודת רשות שוק ההון בסכום של 200,000 ש"ח (במילים: מאתיים אלף שקלים חדשים) במועדים הנדרשים והכל כמפורט **בנוסח המחייב בנספח 5**. הערבות תונפק על ידי בנק שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א)(1) או (ב), או 4(א)(2) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ערבות אשר אינה תואמת **במדויק** את נוסח הערבות שבנספח 5 עלולה להיפסל על הסף. עורך המכרז יהיה רשאי לחלט את הערבות, על פי שיקול דעתו הבלעדי, בהתאם להוראות תקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993.

לא ניתן להגיש ערבות מכרז מחברת ביטוח בארץ, קרי חברת ביטוח שברשותה רישיון לעסוק בביטוח או רישיון מ"מורשי לוידיס", על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, ושמופיעה בקישור בנספח ג – מבטחים אשר בעלי רישיון למתן ערבויות

1.4.8 השתתפות בכנס מציעים, אם הודיע הממונה או מי מטעמו על קיומו.

1.4.9 את ערבות **ההצעה** יש להגיש באופן פיזי לתיבת המכרזים של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ברח' עם ועולמו 4, קומה 3 (ליד אגף הון אנושי) ירושלים, וזאת בהתאם ללוחות הזמנים שהוגדרו במכרז להגשת הצעות.

## 1.5 התחייבויות ואישורים נוספים שעל המציע להמציא במסגרת ההצעה למכרז

להלן פירוט ההתחייבויות, המסמכים והאישורים הנוספים שעל המציע להמציא במסגרת הצעתו למכרז זה:

#### 1.5.1 על המציע לצרף להצעתו את המודל המוצע

המודל יכלול:

- א. דוגמאות מספריות לשערוכם של נכסי חוב לא סחירים אשר הועמדו או הונפקו בישראל.
- ב. דוגמאות מספריות לשערוכם של נכסי חוב לא סחירים אשר הועמדו או הונפקו מחוץ ישראל.
- ג. דוגמאות מספריות לשערוכם של נכסי חוב לא סחירים מורכבים.
- ד. דוגמאות מספריות לבחינת תיקוף שווי ה-NAV של מניות מוסדיים.
- ה. לחישוב שווי מניות מוסדיים, הפגנת המיומנות להשתמש כבנצימרק במודל

ה-PME (Public Market Equivalent)

על המציע לצרף לפחות שתי דוגמאות מספריות בכל אחד מהסעיפים א-ה' לעיל. המתודולוגיות יוצגו במסגרת הצעתו של המציע במכרז וכן בפגישה שתיערך במועד שייקבע לכך בפני הממונה ו/או גורמים מקצועיים מטעמו, ובתנאי שהמציע יעבור את שלב הביניים, כאמור בסעיף 1.13.2.

#### 1.5.2 התחייבויות הספק בקשר לזכויות קנייניות, חוזיות ואחרות

המציע מצהיר בזה כי הוא בעל זכויות היוצרים, זכויות הפטנטים וכל הזכויות הקנייניות או החוזיות או האחרות הגלומות במערכות המוצעות ובמודל, וכי הוא זכאי להפיצן, או כי יש בידו את כל האישורים הדרושים מטעם בעלי הזכויות כאמור להפיצן ולהתקשר לפי מכרז זה. עוד מצהיר המציע כי אין בהתקשרות שלו, כתוצאה מזכייה במכרז זה, פגיעה בכל זכויות יוצרים, סודות מסחריים, זכויות קניין רוחני, זכויות פטנטים או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו, וכי לא הוגשה דרישה או תביעה כלשהי על הפרת זכויות כאמור.

במקרים בהם זכויות הקניין בחלק מהמערכת המוצעת ובמודל המוצע, שייכות לצד שלישי, יפורט הדבר בהצעה בתוספת הסבר מקור זכותו של המציע להציע למזמין את המערכת והמודל ישירות ולא באמצעות התקשרות נוספת עם צד שלישי, ויצרף אישור מכל בעלי הזכויות הרלוונטיים לשימוש במערכת.

כמו כן, מתחייב המציע כי ישפה את רשות שוק ההון על כל מקרה של תביעת צד שלישי הקשורה בזכויות אלו כמפורט בחוזה ההתקשרות.

המציע מצהיר בזאת שהרכיבים של המערכת המוצעת כאמור הינם רכיבים בתחזוקה שוטפת, וכי אין בידיו שום מידע על הפסקה מתוכננת בייצורם או בתחזוקתם. כמו כן אין למיטב ידיעתו שום מניעה או שום בעיה להמשיך ולספק להם מהדורות ועדכונים בתקופת ההתקשרות וכן הוא מתחייב לבצע התאמות טכנולוגיות בהתאם להתפתחות הטכנולוגית הרלוונטית, לאחר קבלת אישור הממונה. בנוסף, אין במתודולוגיה המוצעת, לרבות לעניין יישומה בפועל והפצתה, משום פגיעה בזכויות קניין או בזכויות רוחניות.

לעניין המערכות והתוכנות של המציע – המציע מתחייב כי ככל שיתברר שהמערכות והתוכנות בהן הוא משתמש, לרבות שפת התכנות בה תוכנתה המערכת, אינן תואמות את המערכות והתוכנות שמשמשות אחד או יותר מהגופים המוסדיים, לרבות שפת התכנות הקיימת במערכת המחשובית של הגופים המוסדיים, הוא יבצע את ההתאמות הנדרשות ללא תמורה נוספת ובפרק זמן מייד.

**המציע יצרף להצעה תצהיר של החברה ושל מורשי החתימה המאושר על ידי עורך דין כי הוא עומד בתנאים הנדרשים בסעיף זה.**

### 1.5.3 חוזה ההתקשרות

למכרז זה מצורף נוסח חוזה התקשרות (נספח 12). על הספק המציע לחתום על חוזה ההתקשרות באמצעות מורשי החתימה שלו ולצרפו כנספח בהצעתו.

מכרז זה, נספחיו וההצעה המוגשת על ידי הספק ונספחיה, יהוו חלק בלתי נפרד מחוזה ההתקשרות.

### 1.5.4 אי תלות

א. לשם הקמת המאגר והפעלתו, יש צורך לוודא כי אין לספק הזוכה, לבעל מניות, לבעל תפקיד בכיר או לקרוב של אחד מהם, קשרי בעלות, קשרים עסקיים או קשרים מהותיים אחרים העלולים ליצור ניגוד עניינים, או עניין אחר העשוי להשפיע על תפקודו של הספק הזוכה, ושאינו במסגרת חובותיו לפי הסכם זה.

ב. על המציע וכל בעלי מניותיו, וכן האנשים העתידים לשמש בתפקידים בכירים בו, למלא טופס גילוי מידע כמפורט בנספחים 6 ו-7, בהתאמה, באופן מלא. נכונות המידע שבנספחים אלו הינו תנאי מהותי בחוזה שיחתם עם המציע. לעניין זה ייחשבו כבעלי תפקידים בכירים כל אלה:

1. דירקטור, מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, מנהל אחר הכפוף במישרין למנהל הכללי, וכל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

2. בעל תפקיד בהפעלת המאגר המהווה חלק מכוח האדם המקצועי הנזכר בסעיף קטן א, ברמת הניהול העליונה של ההפעלה בתחומו.

ג. ועדת המכרזים תהיה רשאית להחליט שלא לקבל הצעה, אם מצאה כי בשל קשרים של המציע או מי מבעלי מניותיו, או של בעלי תפקידים בכירים כאמור לעיל, קיים חשש לניגוד עניינים, חשש לתלות או חשש לפגיעה אפשרית ביישום מטרות המאגר. מבלי לגרוע מן האמור, ככלל, מציע אשר הוא, אחד מבעלי מניותיו או בעל תפקיד בכיר אחר במציע, עסק באחד מהתפקידים המתוארים להלן נכון למועד הגשת ההצעה, לא יהיה רשאי להגיש הצעה למכרז:

1. מבטח – כהגדרתו בחוק הפיקוח (ביטוח);

2. מורשה לחתמי לוידיס – כהגדרתו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), תשנ"ח-1998 ;
3. סוכן פנסיוני / יועץ פנסיוני – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 ;
4. עוסק בשיווק השקעות – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 ;
5. יועץ השקעות – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 ;
6. מבטח משנה של מבטח בעל רישיון בישראל ;
7. תאגיד בנקאי הפועל בישראל – תאגיד שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;
8. מנהל תיק ניירות ערך (ברוקר) – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 ;
9. חתם / חתם מתמחר / מפיץ ;
10. מנהל קרן נאמנות / נאמן של קרן נאמנות – כהגדרתם בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ;
11. חברה מנהלת ;
12. מי שהוא בעל אמצעי שליטה בהיקף של 20% או יותר באחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (11), במישרין או בעקיפין ;
13. מי שאחד המנויים בפסקאות (1) עד (11) מחזיק, באמצעי שליטה בו בעצמו או יחד עם אחרים בהיקף של 20% או יותר ;
14. מי שבעל אמצעי השליטה בו בהיקף של 20% או יותר, במישרין או בעקיפין, הינו גם בעל אמצעי שליטה בהיקף של 20% או יותר באחד המנויים בפסקאות (1) עד (11), במישרין או בעקיפין ;
15. מציע שבעל תפקיד כאמור בסעיף 1.5.4.ב.1. מתחייב שלא לעבוד עבור אחד המנויים בפסקאות (1) עד (11) במהלך תקופת עבודתו במאגר ובמשך חצי שנה לאחר מכן.

לעניין סעיף זה, "אמצעי שליטה" – כל אחד מאלה :

- 1) זכות ההצבעה באסיפה הכללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר.
- 2) הזכות למנות דירקטורים של התאגיד או את המנהל הכללי.
- 3) הזכות לקבלת רווחים.



ד. מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף ג, ועדת המכרזים תהיה רשאית לאפשר למציע אשר הוא, אחד מבעלי מניותיו או בעל תפקיד בכיר בו, עסקו באחד מהתפקידים המנויים בסעיף, להגיש הצעה למכרז, אם נמצא כי מדובר בחשש שאינו ממשי לניגוד עניינים, ושבנסיבות העניין הוועדה סבורה כי אין כל הצדקה למנוע מהמציע להגיש הצעה.

ה. הספק הזוכה מחויב לדווח למזמין באופן מיידי על כל שינוי בנתון שבאחד מסעיפי השאלונים החתומים שנמסרו על ידו לעניין סעיף זה ולא יאפשר גישה למידע שבמאגר ללא מילוי שאלונים כאמור.

ו. העובדים המתקבלים לעבוד אצל הזוכה העונים על התנאים שבסעיף זה, וכן עובדים אשר להם גישה למידע שבמאגר ולמודל, יהיו חייבים כל חצי שנה למלא ולחתום שאלון בנוסח המצורף בנספחים 6 ו-7 או בנוסח אחר שימציא המזמין לספק הזוכה. הספק הזוכה יעביר את השאלונים שמילאו העובדים, בצירוף הצהרת הסודיות בהתאם להוראות החוזה לידי המזמין. המזמין יהיה רשאי לקבוע כי מתקיימים תנאים המונעים קבלתו של העובד, והזוכה לא יעסיק עובדים כאמור.

ז. עובדי הזוכה יחויבו לדווח על כל שינוי בנתונים שבשאלונים, ואפשר שיחויבו במילוי שאלונים וגילוי מידע, מעת לעת, להבטחת האמור.

#### 1.5.5 הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי

א. על בעלי שליטה ונושאי משרה, כהגדרתם בחוק החברות, התשנ"ט-1999, במציע לחתום על הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי בנוסח נספח 7א. ועדת המכרזים תהיה רשאית להחליט שלא לקבל הצעה, אם מצאה כי בעל שליטה במציע או נושא משרה בו הורשעו בעבירות פליליות בהתאם להוראות חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019.

ב. יובהר כי ועדת המכרזים אינה מתחייבת לבחון מידע מהמרשם הפלילי אודות בעלי השליטה ונושאי משרה במציע, והדבר נתון לשיקול דעתה הבלעדית.

## 1.6 התחייבויות ואישורים שידרשו מהזוכה בשל הזכייה במכרז

### 1.6.1 עמידה בדרישות

המצאה ועמידה בכל הדרישות המפורטות בסעיף זה וביתר תנאי המכרז הם תנאי מוקדם לכניסתו של החוזה לתוקף ולסיום הליכי המכרז.

### 1.6.2 ערבות ביצוע דיגיטלית

עם קבלת הודעה על זכייה במכרז זה, יידרש הזוכה להפקיד תוך 14 ימים ערבות בנקאית דיגיטלית אוטונומית ובלתי מותנית, בסך של 400,000 ₪ (במילים: ארבע מאות אלף שקלים חדשים), אשר תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן הידוע ביום האחרון להגשת ההצעות למכרז לצורך הבטחת ביצוע מלוא ההתחייבויות במועדן (להלן – **“ערבות ביצוע”**). ערבות הביצוע תהיה בתוקף עד ל-90 יום לאחר תום תקופת ההתקשרות. נוסחה המחייב של ערבות הביצוע מופיע בנספח 8 (כתב ערבות ביצוע ספק זוכה).

הערבות הדיגיטלית תהיה בהתאם לתקן הערבויות הדיגיטליות אשר פורסם על ידי החשב הכללי<sup>4</sup>, ואשר הונפקה על ידי בנק שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א1)(א) או (ב), או 4(א2) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 אשר הוסמך על ידי החשב הכללי להנפקת ערבות דיגיטלית בהתאם לתקן. ערבות דיגיטלית – תהיה בנוסח המצורף להסכם כנספח 8, ותנוהל בהתאם לתקן הערבויות הדיגיטליות ולהוראת תכ"ם 7.3.3 ערבות דיגיטלית

לא ניתן להגיש ערבות ביצוע מחברת ביטוח בארץ, קרי חברת ביטוח שברשותה רישיון לעסוק בביטוח או רישיון מ"מורשי לוידיס", על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, ושמופיעה בקישור בנספח ג - מבטחים אשר בעלי רישיון למתן ערבויות.

### 1.6.3 הצהרה על העדר ניגוד עניינים

המציעים יחתמו על הצהרת ניגוד עניינים אחת והספק הזוכה על הצהרה נוספת כדלהלן:

א. כל המציעים יחתמו על הצהרה כללית בדבר העדר ניגוד עניינים בין אספקת השירותים הנדרשים במכרז זה לבין כל זיקה, עניין אישי או עסקי אחר שיש למציע אשר תוגש במועד הגשת ההצעה בנוסח המחייב, כדלקמן:

**“למיטב ידיעתי אין בהגשת הצעה על פי המכרז /או במתן השירותים נושא המכרז משום ניגוד עניינים עסקי או אישי, שלי או של עובדי המעורבים בהצעה או בביצועה.”**

ב. טרם תחילת מתן השירותים וכתנאי להם, ימסור הספק הזוכה התחייבות למניעת ניגוד עניינים בנוסח המצורף להסכם כנספח 16, חתומה על ידי הספק הזוכה וכל הגורמים הנוטלים חלק במתן השירותים על ידו. יובהר כי ההתחייבות תתייחס לכל גוף ממקבלי השירות.

ג. ככל שיתברר כי לדעת הממונה יש לספק הזוכה, למי מבעלי מניותיו או למי מהגורמים הנוטלים חלק במתן השירותים על ידי הספק הזוכה, ניגוד עניינים, מתחייב המציע לפעול בהתאם להוראות הממונה בעניין. אי מילוי הוראות הממונה בעניין באופן מיידי יהווה עילה לפסילת הצעת הספק הזוכה ובחירת הצעה חלופית, בעלת הניקוד הקרוב ביותר להצעה הזוכה. במקרה בו ההצעה החלופית לא תעמוד בהוראות סעיף זה תפסל ההצעה החלופית, והמזמין יפנה להצעה הבאה בעלת הניקוד הקרוב ביותר, וכך הלאה.

<sup>4</sup> <https://govextra.gov.il/digital-guarantee/homepage>

#### 1.6.4 אחריות כוללת

הספק הזוכה מתחייב לאחריות כוללת לביצוע דרישות המפרט כמתואר במכרז. האחריות כוללת את כל מרכיבי המימוש של מכרז זה, בין אם ייושמו באמצעותו ובין באמצעות ספקי משנה, וכן לגבי המודל המוצע.

#### 1.6.5 סעיף ביטוח

הספק הזוכה ימציא אישור ביטוח חתום על ידי המבטחת שלו בהתאם לדרישות הביטוח המופיעות בסעיף 12 להסכם ההתקשרות.

#### 1.6.6 כוח אדם מקצועי

הזוכה מתחייב, כחלק מן ההצעה ולצורך קיום התנאים הנדרשים במכרז, לספק כוח אדם מיומן ומתאים, מבחינת ההכשרה והכמות, לביצוע ולמימוש המערכות והשירותים הנדרשים, בלוח הזמנים המוגדר לאספקת השירותים הנדרשים.

הספק יפרט בהצעתו את שמות העובדים ותפקידם תוך צירוף קורות חיים, ככל שישנם, לצורך ניקוד איכות המציע כאמור להלן.

#### 1.6.7 אחריות הספק לתחזוקת תוכנה שסיפק

הזוכה יהיה אחראי לספק את השירות ולתחזק את המערכת אצל הלקוחות במהלך תקופת ההתקשרות ללא תשלום נוסף.

#### 1.6.8 אספקת השירותים למקבלי השירות

הספק הזוכה ייבחר בהתאם לסעיף 1.13 ויחתום על חוזה התקשרות בינו לבין רשות שוק ההון לאספקת הנתונים לגופים המוסדיים.

על הספק חלה החובה לספק את השירותים הנדרשים במכרז זה ועל פי לוחות הזמנים הקבועים בו. היקף השירותים, לרבות המתודולוגיה המוצעת, נתונים בכל עת לפיקוחו של הממונה. הממונה רשאי בכל עת להורות על שינויים, ובכלל זה על שינויים במאגר או במתודולוגיה, והספק מתחייב ליישם את ההוראות כאמור תוך פרק זמן סביר.

הספק הזוכה לא יקבל כל תמורה שהיא מגוף מוסדי כלשהו עד לאספקת מלוא השירותים הנדרשים במכרז, ורק לאחר שהתקבל אישורו של הממונה כי המאגר, המתודולוגיה ויישומם בפועל עונים על תנאי המכרז והם ברמה המקצועית הנדרשת.

התמורה בעד הספקת השירותים תהיה בהתאם למחיר הכולל שיוצע על ידי המציע, כאשר גביית התשלומים מהגופים המוסדיים תהיה באחריותו של הספק. חלוקת התמורה הכוללת בין הגופים המוסדיים השונים תקבע על פי נוסחת חלוקת העלות בין הגופים, כמפורט בסעיף 1.13.3 ב. ובהתבסס על המחיר שהציע הספק בהצעתו.

#### 1.6.9 תוקף ההצעה

א. הצעות המציעים תעמודנה בתוקפן לתקופה של 150 ימים מן המועד האחרון להגשת ההצעות כמופיע בפרק בתמצית לעיל. המציע אינו רשאי לחזור בו מהצעתו בתקופה האמורה.

ב. לא נחתם על ידי עורך המכרז הסכם עם הספק הזוכה בתקופה האמורה בסעיף קטן א לעיל, רשאי עורך המכרז להאריך את התקופה הנזכרת לעל בעוד תקופה נוספת של 30 ימים בהודעה בכתב שתימסר לכל המציעים. האריך המזמין את התקופה כאמור, יעמדו הצעות המציעים בתוקפן עד לתום תקופת הארכה, כפי שיקבע המזמין. **במקרה כאמור על המציע להאריך בהתאם את תוקף "ערבות בגין הגשת הצעה" שהגיש באופן עצמאי וללא כל חובת תזכורת מאת המזמין ולהמציאה למזמין.** הערבות תהיה ערבות בהתאם לאמור בסעיף 1.4.7 למכרז זה אשר תוגש פיזית כמפורט בסעיף 1.4.9.

ג. הוכרז הספק הזוכה במכרז, יוארך תוקף הצעתו בהתאם להנחיות עורך המכרז, עד לחתימת החוזה, במועדים ובתנאים שיקבע המזמין בהתאם למכרז זה.

ד. במשך תקופת תוקפה של ההצעה כאמור בסעיף זה, לא יהיה המציע רשאי לחזור בו מההצעה או מכל פרט שבה בכל צורה שהיא, ובכלל זה לא יהיה רשאי להימנע מלקיים כל דרישה או תנאי אשר הוא מחויב בהם על פי תנאי המכרז, לרבות כל פרטי הצעתו ותנאי ההסכם החתום על ידו.

#### 1.6.10 דוחות לרשות שוק ההון

א. הספק הזוכה ימסור עד ליום 31.3. של כל שנה קלנדרית, דוח כספי שנתי מבוקר בגין השנה הקלנדרית הקודמת.

ב. הספק הזוכה ימסור עד ליום 28.2 של כל שנה קלנדרית, דוח מיוחד שחתום על ידי רואה החשבון המבקר החיצוני של החברה, בגין השנה הקלנדרית הקודמת, אשר יכלול את כל ההכנסות הנוספות של הספק הזוכה שנובעות בגין שירותים שאינם בתחולת המכרז. הדוח יפרט את השם המלא של הגורם שעבורו ניתנו השירותים, ציון האם הגורם הנוסף הוא גוף מוסדי או צד קשור לגוף מוסדי (כהגדרתו בתקנות כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ואת שם הגוף המוסדי במקרה בו מקבל השירות הוא צד קשור כאמור, מהות השירות הנוסף שניתן, ואת התמורה שקיבל הספק הזוכה. המזמין רשאי לדרוש פרטים נוספים בגין דוח זה.

## 1.7 זכויות המזמין

### 1.7.1 זכויות עורך המכרז

#### ביטול המכרז

עורך המכרז רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, לבטל את המכרז או לפרסם מכרז חדש או להתקשר בפטור ממכרז. באם יבוטל המכרז לפני בחירת ספק זוכה, הודעה על ביטול המכרז תשלח לכל המציעים אשר הגישו הצעות למכרז.

עורך המכרז לא יהיה חייב לפצות או לשפות את המציעים במקרה של ביטול, בכל צורה שהיא.

#### שלמות ההצעה

עורך המכרז רשאי שלא להתחשב כלל בהצעה בשל חוסר התייחסות מפורטת לסעיף מסעיפי המכרז, אשר לדעת עורך המכרז מונעת הערכת ההצעה כראוי.

#### בחירת זוכה

עורך המכרז מעוניין בבחירת זוכה עבור הקמת ותפעול מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית.

מבלי לגרוע מיתר הזכויות הנתונות למזמין כאמור במכרז ועל פי כל דין, שומר לעצמו המזמין את הזכות:

- א. לא לבחור בהצעה הזולה ביותר או בכל הצעה שהיא;
- ב. לא להתייחס להצעה בלתי סבירה או להצעה שאין בה התייחסות לאחד מסעיפי המכרז;
- ג. לא להתחשב בהצעה אשר לא צורפו לה כל המסמכים הנדרשים במכרז זה;
- ד. לפנות במהלך הבדיקה וההערכה אל המציעים כדי לקבל הבהרות או כדי להסיר אי בהירויות המתעוררות בעת בדיקת ההצעות;
- ה. לתקן פגמים טכניים או פגמים שאינם מהותיים, או לפנות למציעים לקבלת הבהרות או השלמות על פגמים כאמור, הכל לפי הענין;

#### 1.7.2 שינוי תנאי המכרז

המזמין רשאי, בכל עת, בהודעה שתפורסם או במכתב למשתתפים, לדחות את המועדים שנקבעו במכרז זה, לרבות את המועד האחרון להגשת הצעות.

### **1.8 בעלות על המידע, המערכת, המודל ועבירותם**

א. תוכנת המקור וכל התוכניות שתפותחנה ע"י הספק במסגרת השירותים נושא מכרז זה, לרבות נוסחאות, תחשיבים, תוכניות, רעיונות, מסמכים, שרטוטים, צילומים, העתקים והמקדמים, לרבות התיעוד לגביהם ותוצרי העיבודים הסטטיסטיים של השירותים האמורים (להלן – **רכיבי המערכת**), יהיו בבעלות המזמין במהלך תקופת ההתקשרות בין הצדדים וזכויות הקניין בהם במהלך תקופת ההתקשרות וכל שימוש בהם יהיה בהתאם לתנאי ההתקשרות. המזמין יהיה רשאי להשתמש ברכיבי המערכת במהלך תקופת ההתקשרות ללא צורך בנטילת רשות מהזוכה. במהלך תקופת ההתקשרות תהיה למזמין הזכות להשתמש ברכיבי המערכת, לקבל את כל התיעוד, לרבות התיעוד המקורי הקשור אליהן, להכניס בהם שינויים ולעשות בהם כל שימוש שימצא לנכון לפי שיקול דעתו, בין בעצמו ובין באמצעות צד ג', לרבות לשם פיתוח או שינוי של רכיבי המערכת או לשם

התקשרות כלשהי עם צד ג' לשם מילוי מטרות המכרז, ולא תהיה לזוכה כל טענה או תביעה נוספת או אחרת בגין כך.

על אף האמור, יהיה הספק הזוכה רשאי לעשות שימוש מקביל ברכיבי המערכת לרבות המידע הגולמי שייצבר במאגר, **ובלבד שקיבל את אישורו המוקדם של הממונה** ובתנאי שאין בשימוש האמור כדי לפגוע בשירותים נושא הסכם זה או במטרות המכרז ובאפשרויות ליישמו. בסמכותו המלאה של הממונה שלא לאשר שימוש כאמור ללא חובת נימוק כלפי הספק הזוכה ולא תהיה לספק הזוכה כל טענה בעניין זה.

לעניין זה **"תוכנת המקור"** – אוסף כל המודולים, נוסחאות, תוכניות, ספריות, מסמכים, קבצים, תיעוד והוראות הפעלה שהספק הראשי ו/או ספקי המשנה יצרו במסגרת הפרויקט והכתובים בשפת התכנות המקורית.

ב. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, המודל, לרבות תחשיבים, נוסחאות, תוכניות, מסמכים אודות תנאי הנכסים ששוערכו על ידי הספק (שטרי נאמנות, לוחות סילוקין וכיו"ב), שרטוטים, צילומים, עותקים, הוראות ביצוע והוראות שהספק פרסם במהלך תקופת ההתקשרות, שיטות הניתוח הסטטיסטי, דרך עדכונם, כל המסמכים הכלולים בלשכת רישום, כמפורט בסעיף 3.2.16, וכן ציטוטי המחירים הפרטניים ונתוני שערי הריבית כפי שנקבעו במהלך תקופת ההתקשרות, לרבות התיעוד לגביהם, יהיו בבעלות המזמין, הן במהלך תקופת ההתקשרות והן לאחר תום תקופה זו. המזמין יהיה רשאי לעשות כל שימוש שהוא במודל, בין בתקופת ההתקשרות ובין לאחריה, לרבות לענין העברתו לצדדים שלישיים לצורך הפעלת מאגר לקביעת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית על בסיס מודל זה, באמצעות מכרז או פטור ממכרז או בכל דרך התקשרות אחרת בין המזמין לבין צד שלישי.

על אף שהספק הזוכה מפקיד את המידע אצל המזמין, כאמור בסעיף ד להלן, תוך 30 ימים ממועד סיום תקופת ההתקשרות, הספק הזוכה ימסור לממונה את כל הפרטים הנדרשים בקשר למודל, לרבות תיעוד של נתונים, עדכונים, תחשיבים, נוסחאות, תוכניות, מסמכים אודות תנאי הנכסים ששוערכו על ידי הספק (שטרי נאמנות, לוחות סילוקין וכיו"ב), שרטוטים, צילומים, עותקים, הוראות ביצוע והוראות שהספק פרסם במהלך תקופת ההתקשרות, שיטות הניתוח הסטטיסטי, דרך עדכונם וכל המסמכים הכלולים בלשכת רישום.

ג. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, דרישת הבעלות של המזמין על התוכנה, לא תחול על "מוצרי מדף", ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים:

1) החברה שבבעלותה תוכנת המקור (להלן – **בעלת התוכנה**) תתחייב כלפי מדינת ישראל להמשיך ולספק את התוכנה ישירות למזמין או להתקשר עם ספק אחר שייבחר על ידי המזמין עד תום תקופת ההתקשרות.

2) בעלת התוכנה תצהיר על נכונותה להמשיך ולספק את השירותים למזמין או לספק אחר שייבחר על ידי המזמין בתום תקופת ההתקשרות בין המזמין לזוכה במכרז, וזאת בכפוף לתנאים ולהסכמות שייקבעו בין המזמין לבעלת התוכנה או בין הספק לבעלת התוכנה.

3) בעלת התוכנה תצהיר על התחייבותה לבצע את השינויים שידרוש המזמין במערכת, גם אם השינוי האמור אינו עומד במתודולוגיה הקיימת במערכת, ובכפוף ליכולת הטכנולוגית לבצע שינויים כאמור.

#### ד. העברת החומר למזמין

להבטחת האמור בסעיף קטן (א) ובכדי לאפשר פעולה רציפה ותקינה של המאגר יפקיד הספק הזוכה מתחילת תקופת ההתקשרות ובאופן שוטף, עותק גיבוי של כל רכיבי המערכת וכל מידע נוסף, כגון הגדרת שרתים או תשתיות ענן הרלוונטיות, הנדרש לאפשר הקמת העתק של המערכת על כל הרכיבים שלה, על גבי מדיום מתאים, אצל המזמין.

הספק הזוכה מתחייב להפקיד מפעם לפעם אצל המזמין העתקים של קבצי המקור של התוכנה (SOURCE) שיכלול כל שינוי וכל גרסה ומהדורה חדשה הנמצאת אצל הלקוחות (להלן – המקור), עותק עדכני של מדריך למפתח ומדריך למשתמש. ההפקדה תבוצע עד עשרה ימים מתום כל רבעון. המזמין שומר לעצמו את הזכות להשתמש במקור במקרים שימצא לנכון.

ה. הסתיימה תקופת ההתקשרות בין הצדדים והספק מילא אחר כל התחייבויותיו על פי המכרז וההסכם, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין, הספק הזוכה ימחק את קבצי רכיבי המערכת על כל העתקים והגיבויים שלו הנמצאים אצל המזמין (לרבות המקור).

ו. יובהר כי כל מידע אשר יבקש הממונה לקבל מהספק הזוכה יומצא לידי תוך זמן סביר מיום בקשתו וזאת ללא התניית מסירת המידע בתנאים כלשהם. אי מסירת המידע בשלמותו ובלוחות הזמנים אותם קבע המפקח יהיו עילה לביטול ההסכם.

ז. הספק הזוכה מתחייב שלא לכלול בהסכמים עליהם הוא חותם מול הגופים המוסדיים או מול גופים אחרים מהם הוא עתיד לקבל את המידע, סעיפים אשר יכול שיגבילו את יכולתו להעביר את המידע המבוקש לידי הממונה.

### 1.9 הוראות המכרז וההסכם

הספק הזוכה מתחייב כי הוראות מכרז זה, לרבות נספחיו, לא תוגבלנה בשום אופן שהוא בהסכמים הפרטניים אשר יכול והספק הזוכה יחתום מול הגופים המוסדיים וכן לא בהצעתו למכרז.

### 1.10 הצעת המציע

#### 1.10.1 בעלות על המפרט

מכרז זה הוא קנינו של עורך המכרז, אשר מועבר למציע לצורך הגשת הצעה בלבד. אין לעשות בו שימוש שאינו לצורך הכנת הצעת המציע.

#### 1.10.2 בעלות על ההצעה ושימוש בה

הצעת המציע והמידע שבה הם רכוש של המציע. עורך המכרז/המזמין מתחייב לא לעשות שימוש בהצעת המציע, אלא לצורכי המכרז.

#### 1.10.3 צד שלישי

עורך המכרז מתחייב לא לגלות את תוכן ההצעה לצד שלישי, זולת היועצים המועסקים על ידו, אשר גם עליהם תחול חובת הסודיות ואי שימוש בהצעת המציע אלא לצרכי מכרז זה.

בהתאם לתקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993 (להלן – **תקנות חובת המכרזים**) משתתפים במכרז רשאים לבקש לעיין, בין היתר, בהצעת הספק הזוכה. ועדת המכרזים תהא רשאית, על פי שיקול דעתה, להציג בפני מציעים שלא זכו במכרז, כל מסמך אשר להערכתה המקצועית אינו מהווה סוד מסחרי או מקצועי והוא דרוש על מנת לעמוד בתקנות חובת המכרזים.

מציע רשאי לציין מראש (בתשובתו לסעיף זה) אלו חלקים בהצעתו יש בהם לדעתו סוד מסחרי או סוד מקצועי.

#### 1.10.4 המחאת זכות

הזוכה אינו רשאי להמחות לאחר כל זכות או חובה הנובעת מהמכרז ומהסכם ההתקשרות שנחתם על פיו, אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת עורך המכרז מראש ובכתב ובכפוף לשיקול דעתו הבלעדי של עורך המכרז. ניתנה הסכמת עורך המכרז כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את הזוכה מהתחייבות ואחריות או חובה כלשהי על פי כל דין ולפי המכרז.

#### 1.10.5 סעיפים הנתונים לפרשנות

בכל מקום בו תיווצר אי בהירות בנוגע לנוסח המכרז וייתכנו פירושים שונים, **תתקבל פרשנותו של המזמין כפרשנות מחייבת**. אין באמור בסעיף זה מלמנוע מהמציע/זוכה להציג את עמדתו בפני המזמין.

### 1.11 סמכות שיפוט

סמכות השיפוט בכל הקשור לנושאים ולעניינים הנוגעים למכרז זה, או בכל תביעה הנובעת מהליך ניהול מכרז זה, תהיה בבתי משפט, המוסמכים בירושלים.

### 1.12 בדיקת תנאי סף ודרישות המכרז

תיבדקנה עמידתן של ההצעות בתנאי סף מנהליים וקיום כל המסמכים הנדרשים בהן. עורך המכרז רשאי לפסול הצעות (או תת הצעות) שאינן עומדות בתנאים אלה.

תנאי הסף יבדקו על סמך הנתונים שיכללו בנספח הראשון להצעה, כאמור בסעיף 1.10.4.1.2.4. רק הצעות העונות לדרישות סעיף זה יועברו לשלב תהליך בחירת הספק הזוכה (סעיף 1.13).

### 1.13 תהליך בחירת הספק הזוכה

ספק אשר עמד בכל תנאי הסף יעבור לשלב בדיקת איכות ההצעה. הספק הזוכה יהיה מי שיקבל את מירב הנקודות בפרק זה לפי הפירוט כדלקמן:

#### 1.13.1 שלב א': איכות המציע – 20 נקודות מהניקוד הכולל

בשלב זה ייבחנו ההצעות, תוך שימת דגש על יכולתו של המציע, ניסיונו ומקצועיותו של המציע בתחומים הנדרשים במכרז זה. כן יינתן ניקוד ליכולתו של המציע לעמוד בדרישות הנוגעות למאגר, תפעולו השוטף, העסקת כוח אדם מיומן, כתיבת נהלי הפעלה, קיום בקרה נאותה וכו' כפי שמפורט במסמכי המכרז.



ניקוד שלב איכות המציע יעשה בהתאם לקריטריונים הבאים ועל פי השיעורים המפורטים לצדם. יובהר כי הניקוד יבוצע באופן אבסולוטי כך שכל הצעה תבחן ביחס לכל אחד ממבחני המשנה, וזאת ללא השוואה בין ההצעות השונות, כך שיתכן כי שתי הצעות יקבלו ניקוד זהה או שאף הצעה לא תקבל את מלוא הניקוד.

א. ניסיון – בסעיף זה ייבחן הניסיון של כל האחראים על ניהול החברה, לרבות מנכ"ל החברה, מנהל הפרויקט מטעם החברה בהתאם לאמור בסעיף 5.2.4, ונציג הספק לתחזוקה, בהתאם לאמור בסעיף 5.8.3, בתחומים הבאים: (35%)

1. ניסיון באיסוף נתונים סטטיסטיים וניתוחם, מתן שירותי ניתוח מידע וביצוע פרויקטים דומים בתחומים הנדרשים (15%);
2. ממשק מערכת המציע למערכות של הגופים המוסדיים (15%).
3. המלצות (5%).

ב. איכות כוח האדם האחראי על ניהול החברה ותפעולה (השכלה, רקע וכיו"ב) (10%) – בסעיף זה ייבחנו ההשכלה והרקע המקצועי של האחראים על ניהול החברה, לרבות מנכ"ל החברה, מנהל הפרויקט מטעם החברה, בהתאם לאמור בסעיף 5.2.4, ונציג הספק לתחזוקה, בהתאם לאמור בסעיף 5.8.3;

ג. איתנות פיננסית, רווחיותו הצפויה של הספק (10%) – בסעיף זה תיבחן האיתנות הפיננסית והרווחיות של הספק. בחינה זו תיעשה על סמך בחינה של התוכנית העסקית, הדוחות הכספיים ושאר הנתונים שהמציע יגיש במסגרת האמור בסעיפים 5.2.1 ו-5.2.3; לצורך בחינת סעיף זה, מתבקש כל מציע לצרף לנספח השני להצעה תכנית עסקית לארבע שנים. (כאמור בסעיף 5.2.3)

ד. מערך התחזוקה, אמצעי אבטחה, שרידות ורציפות אספקת הנתונים (40%) – הבחינה תיעשה בהתאם לאמור בפרקים 3-5 לרבות סעיפים 3.5, 4.2, 4.3, 4.7 ו-5.8;

ה. היקף ואיכות השירותים הניתנים על ידי ספקי משנה (5%) – בסעיף זה תיבחן איכות ספקי המשנה והקשרים שלהם עם הספק הראשי, בהתאם להוראות סעיף 5.3. יובהר כי מציע אשר לא יתקשר עם ספקי משנה יקבל את מלוא המשקל של סעיף זה, כלומר יקבל 5% מהניקוד הכולל של שלב א' – איכות המציע;

איכות המציע תיבדק על סמך הנתונים שיכללו בנספח השני להצעה, כאמור בסעיף 2.ב.1.2.4.

#### 1.13.2 שלב ב': איכות המודל המוצע – 60 נקודות מהניקוד הכולל

יובהר כי ניקוד שלב איכות המציע יעשה בהתאם לקריטריונים הבאים ועל פי השיעורים המפורטים לצדם. יובהר כי הניקוד יבוצע באופן אבסולוטי כך שכל הצעה תבחן ביחס לכל אחד ממבחני המשנה, וזאת ללא השוואה בין ההצעות השונות, כך שיתכן כי שתי הצעות יקבלו ניקוד זהה או שאף הצעה לא תקבל את מלוא הניקוד.

א. בשלב זה ייבחן המודל המוצע לציטוטי מחירים, תוך התייחסות לדוגמאות של נכסים שונים ליישום המודל ולהנחות עליהם הוא מתבסס.

ב. על המודל לאפשר תמחור על בסיס שווי ההוגן של הנכסים המשוערכים המוחזקים על ידי הגופים המוסדיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים והוראות הממונה.

ג. המזמין ינקד את הצעתו של הספק על בסיס הנתונים הנוגעים למודל המוצע, כפי שיוגשו במסגרת ההצעה של הספק.

ד. הניקוד בשלב זה יעשה בשני שלבים:

1. שלב ביניים – בשלב זה תנוקדנה ההצעות בעילום שם בבדיקה מקדמית בהתאם לקריטריונים המפורטים בסעיף ו' שלהלן.

2. שלב סופי – מציעים שיקבלו לכל הפחות 40 נקודות מתוך 60 הנקודות בשלב הביניים, יוזמנו לראיון בפני ועדת המומחים לצורך התרשמות נוספת מהמודל ולצורך קבלת הבהרות. במקרה שבו יעבור מציע אחד בלבד לשלב הסופי (דהיינו יקבל 40 נקודות לפחות מתוך ה-60 בבדיקה המקדמית), המזמין יהיה רשאי להוריד את תנאי הסף כך שהמציע בעל הניקוד הקרוב ביותר לרף 40 הנקודות, יעבור גם הוא את שלב הביניים ויוזמן לשלב הסופי.

המזמין רשאי לקבוע כי הצגת המודל בפני ועדת המומחים של המזמין תכלול, בין היתר, הרצה של המודל על תיק מייצג של גוף מוסדי. לאחר קיום הריאיון ינוקדו ההצעות שעברו לשלב הסופי בהתאם לקריטריונים המפורטים בסעיף ו' שלהלן.

הניקוד שיינתן בשלב הסופי ייחשב כניקוד הסופי באיכות המודל המוצע.

ה. ניקוד איכות המודל המוצע יעשה על פי השלבים הבאים:

1. ההצעות של המציעים למודל המוצע יועברו לחוות דעתם של מומחים שימונו על ידי המזמין (להלן – יועצים) וינקדו את ההצעות על פי הקריטריונים שמפורטים בסעיף ו' שלהלן.

2. המזמין רשאי להורות למציעים לכלול מתן ציטוטים פרטניים ל"תיק מייצג" כפי שזה יופץ על ידי המזמין, תוך מתן הסברים מפורטים על המודל המיושם.

3. ההתייחסות כאמור תוגש למזמין ב-9 עותקים ללא סימנים מזהים (כחלק מהנספח השלישי להצעה כמתואר בסעיף 3.ב.1.2.4 למכרז).

ו. להלן פירוט חלוקת הניקוד לשלב איכות המודל המוצע בהתאם לקריטריונים הבאים (60 נק'): :

1) מודל לקביעת ריבית חסרת סיכון מקומית ובמטבע זר, לרבות התאמה לשוק ההון הישראלי ולשוקי ההון מחוץ לישראל (18%);

2) מודל לבניית מרווחי הסיכון, כולל התייחסות לפרמיות שונות, כגון פרמיית אי הסחירות, הפרמיה הפרטנית, פרמיית אי נזילות וכו', לרבות התאמה לשוק ההון הישראלי ולשוקי ההון מחוץ לישראל (28%);

3) מודל לשערוך נכסי חוב לא סחירים מורכבים (7%);

4) מודל לשערוך מניות מוסדיים ולשערוך קרנות השקעה (7%)

- 5) התנהגות בתרחישי שוק שונים, לרבות תרחישי קיצון, לוחות זמנים לביצוע עדכונים, התערבויות יזומות, ניתוחי רגישות, עקביות ורובסטיות של המודל (20%);
- 6) התאמה לכללי חשבונאות מקובלים ובכלל זה תקן דיווח כספי בינלאומי 13, (4%);
- 7) מקורות המידע לרבות התייחסות למידע המגולם בעסקאות בשוק ובמרווחי BID-ASK (5%);
- 8) ניהול לשכת הרישום (4%);
- 9) ניתוח הנתונים (4%);
- 10) התרשמות כללית מן המודלים המפורטים בסעיף זה (3%).

הערות:

א. הדרישות המוצגות בסעיפים 5-10 לעיל תקפות ביחס לכל המודלים המתוארים בסעיפים 1-4 לעיל.

ב. בכל שלב מבחינת איכות ההצעות יוכלו היועצים באמצעות המזמין לבקש השלמת נתונים או להפנות שאלות בנוגע להצעה ספציפית.

איכות המודל תיבדק על סמך הנתונים שיכללו בנספח השלישי, כאמור בסעיף 3.ב.1.2.4.

### 1.13.3 שלב ג': העלות המוצעת – 20 נקודות מהניקוד הכולל

א. המציע יציע את התמורה השנתית הכוללת עבור הספקת השירותים כאמור במכרז זה לגופים המוסדיים. על בסיס הצעה זו, ובהתאם לנוסחת חלוקת העלות בין הגופים המוסדיים כמפורט להלן, ייקבע התשלום עבור השירות שישלם כל גוף מוסדי לספק הזוכה. המזמין אינו ערב לתשלום עבור השירות שישופק לגופים המוסדיים, והאחריות על גביית סכומים אלו תהיה על הספק בלבד. **המזמין לא יידרש לכל תשלום שהוא בעד הספקת השירותים נושא מכרז זה, לרבות הדוחות, המודל ועדכונו וכן הפרטים שבמאגר.**

יודגש שהתמורה השנתית הכוללת היא עבור שערך של כל הנכסים המשוערכים כהגדרתם בתנאי מכרז זה:

ב. נוסחת חלוקת העלות בין משקיעים מוסדיים – כל משקיע מוסדי ישלם את חלקו בעלות הכוללת בהתאם ליחס בין היקף הנכסים המנוהלים על ידו לבין ההיקף הכולל של הנכסים המנוהלים על ידי כל המשקיעים המוסדיים, בהתאם לנתונים על היקף הנכסים כאמור שמפורסמים באתר האינטרנט של רשות שוק ההון. חלקו של כל משקיע מוסדי כאמור יתעדכן אחת לשנה של כל שנה קלנדרית, בהתאם לנתונים שיפורסמו באתר האינטרנט של רשות שוק ההון. היקף הנכסים של משקיע מוסדי כוללים אג"ח מיועדות ונכסי אפיק השקעה מובטח תשואה ואינם כוללים התחייבות

ממשלתית אחרת ו/או התחייבות חוץ מאזנית. העלות המוצעת תיבדק על סמך הנתונים שיכללו בנספח הרביעי להצעה, כאמור בסעיף 4.ב.1.2.4.

יובהר שחישוב התשלום יהיה לפי היקף הנכסים המשוערכים בסוף כל יום והגבייה תתבצע אחת לרבעון. בהקשר זה, יצוין כי ככל שהספק הזוכה יעניק שירותים לגופים שאינם גופים מוסדיים, עבור שערך מכשירי השקעה בזירת TASE-UP, יקוזזו 30% מהתמורה המשולמת עבור שירותים אלו מהיקף התמורה שתשולם על ידי הגופים המוסדיים.

ג. להלן פירוט חלוקת העלות המוצעת:

סך כל התמורה המבוקשת לשנת הפעלה (לא כולל מע"מ) – 20 נק'.

ד. אופן חישוב הניקוד של העלות המוצעת ייעשה כדלקמן – כל הצעה תנוקד באופן יחסי לשאר ההצעות, בהתאם לנוסחה הבאה:

$$\frac{M}{C} \times 20$$

M – מחיר מינימום שהוצע

C – מחיר המציע הנבדק

**דוגמא:**

נניח שהתקבלו 4 הצעות כדלקמן:

הצעה 4	הצעה 3	הצעה 2	הצעה 1	
₪ 10,000	₪ 7,000	₪ 7,500	₪ 9,000	התמורה המבוקשת לשנת הפעלה

**פתרון הדוגמא:**

להלן אופן חישוב הניקוד לכל אחת מההצעות (את אופן החישוב יש לקרוא משמאל לימין):

הצעה 4	הצעה 3	הצעה 2	הצעה 1	
$(7,000/10,000) \times 20 = 14.00$	$(7,000/7,000) \times 20 = 20.00$	$(7,000/7,500) \times 20 = 18.66$	$(7,000/9,000) \times 20 = 15.55$	ניקוד התמורה המבוקשת לשנת הפעלה

בדוגמא זו, הצעה 1 קיבלה 15.55 נקודות, הצעה 2 קיבלה 18.66 נקודות, הצעה 3 קיבלה 20 נקודות והצעה 4 קיבלה 14 נקודות. כל הנקודות הללו יתווספו, לפי העניין, לניקוד שניתן לכל אחת מההצעות בשלב איכות המציע ובשלב איכות המודל המוצע.

מציע שהצעתו תקבל את מירב הנקודות בכל שלושת השלבים יחד (שלב איכות המציע, שלב

## פרק 2 – יעדים

איכות המודל המוצע ושלב העלות המוצעת) יזכה במכרז.

## 2.1 כללי

גופים מוסדיים הם גופים פיננסיים מרכזיים בשוק ההון הישראלי ומנהלים כספי חיסכון של הציבור לטווח ארוך ולטווח בינוני. לגופים אלה משקל גבוה בתיק הנכסים של הציבור, ובאמצעותם ניתן לצבור כספים למטרות שונות, ובכלל זה לקצבה, להשתלמות ולפיצויים.

בתקנות חישוב שווי נכסים ובחוזר חישוב שווי נכסים לא סחירים מוסדרים כללי השערות של הגופים המוסדיים, בין היתר בנכסים המשוערכים. הרווחים או ההפסדים הנצברים מהשקעות הגופים הללו נזקפים לחשבונות העמיתים והמבוטחים.

כדי להבטיח שצבירת הרווחים או ההפסדים לחשבונות העמיתים והמבוטחים תשקף את הערך הכלכלי הטמון בנכסים בהם משקיעים הגופים המוסדיים, נקבע כי אופן השערות של הנכסים הנ"ל יהיה לפי שווים ההוגן. לעניין הנכסים המשוערכים נקבע כי, ציטוטי המחירים הפרטניים ושיעורי ריבית היוון תזרימי המזומנים יקבעו על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים וריביות שקבע לכך הממונה בדרך של מכרז או הליך תחרותי אחר.

## 2.2 הלקוח (מקבלי השירות)

המאגר מיועד לשרת את הגופים המוסדיים ואת רשות שוק ההון. עלות השימוש במאגר ובנתוניו תהיה לפי נוסחת חלוקת העלות בין הגופים המוסדיים (עבור כספי משקיעים מוסדיים) כאמור בסעיף 1.13.3.

## 2.3 יעדי המערכת ומטרותיה

המטרה העיקרית של המאגר היא אספקת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית לצורך חישוב שווי נכסים לא סחירים בהתאם להיוון תזרימי המזומנים או בהתאם לכל שיטה אחרת הנובעים מהנכסים המשוערכים המוחזקים על ידי הגופים המוסדיים.

בניית מאגר הנתונים תיעשה על ידי בחירת מתודולוגיה לקביעתם של, בין היתר, שערי ריבית חסרת סיכון ופרמיות סיכון לפי סיכון האשראי של הלווה מהגופים המוסדיים ו/או פרמטרים אחרים, בהתאם למודל שיפתח הספק.

אספקת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית כאמור תאפשר הערכה הוגנת ונכונה שתשקף את שווים הכלכלי של הנכסים המשוערכים על ידי הספק. הערכה זו תאפשר חלוקה נכונה יותר של רווחי והפסדי השקעות הגופים המוסדיים וקבלת החלטות כלכליות על בסיס פרמטרים כלכליים.

כמו כן, המערכת תספק דוחות ומידע בהתאם לדרישות הממונה ו/או בהתאם לנדרש במכרז זה לצורך פיקוח על אופן השערות של הנכסים המשוערכים ולצורך מעקב אחר תפקודו של מאגר הנתונים.

## 2.4 אופק הזמן

נדרשת היערכות אשר תאפשר פעילות מלאה של המאגר תוך שישה חודשים ממועד ההתקשרות בין המזמין לבין הזוכה. לפיכך, הספק הזוכה מתחייב בזאת לאפשר הפעלה מלאה של המאגר במועד האמור.

תקופת ההתקשרות תהיה לארבע שנים עם אופציה של המזמין להארכת ההתקשרות במספר תקופות נוספות בנות עד שנתיים כל אחת, שלא תעלנה על שש שנים נוספות במצטבר (סה"כ 10 שנים), בהתאם למצוין לעיל, וזאת על פי שיקול דעתו הבלעדי של המזמין.

## פרק 3 – יישום

### 3.1. ממשק משתמש

- 3.1.1. ממשק המשתמש יתמוך בשפה העברית באופן מלא.
- 3.1.2. המידע הטקסטואלי במאגר יהיה בשפה העברית.
- 3.1.3. כל הפלטים והדוחות שיסופקו לגופים המוסדיים ולממונה יהיו בשפה העברית.
- 3.1.4. המזמין רשאי להורות לספק הזוכה להוסיף לפלטים ולדוחות כאמור לעיל גרסאות בשפות נוספות.

### 3.2. השירותים המבוקשים

הספק יידרש לספק את השירותים המפורטים בסעיף זה. המציעים יפרטו בהצעותיהם את המידע והנתונים הנדרשים בסעיף זה. מידע זה ישמש לצורך הערכת איכות ההצעה. כל השירותים המפורטים בחלק זה מהווים חלק בלתי נפרד מההצעה ויבואו לידי ביטוי כחלק מהעלות המוצעת בפרק 6 אלא אם נאמר אחרת.

השירותים המבוקשים, ובכלל זה הציוד הנדרש לצורך הפעלת המאגר וחיבורו לגופים השונים, צריכים לענות על דרישות תקניות כלליות ומקצועיות המקובלות בענף, בארץ ובעולם, לרבות עמידה בכללי החשבונאות הבינלאומיים והוראות הממונה, וכן על הדרישות המפורטות בחלק הטכני של מסמך זה. השירותים יכללו:

3.2.1. שערך נכסים משוערכים בהתאם למדרג המפורט בחוזר חישוב שווי נכסים לא סחירים וכל הנגזר מכך לרבות:

- א. איסוף מידע אודות עסקאות שבוצעו בנכסים משוערכים לצורך קביעת אופן השערך. לצורך שערך הנכסים הספק הזוכה יעקוב, יאסוף וינתח עסקאות שבוצעו. לצורך כך ייעזר הספק במידע ציבורי קיים ובמידע שיסופק מהגופים המוסדיים. רשות שוק ההון תוציא הוראות דיווח וכן הוראות שונות, ככל שאלה יידרשו, לצורך תמיכה במודל הספק הזוכה;
- ב. איסוף מידע אודות פקודות היצע וביקוש עבור נכסים לא סחירים לצורך קביעת אופן השערך.

3.2.2. ציטוט מחירים פרטניים יומיים לכל הנכסים המשוערכים על ידי הספק המבוססים על כללי חשבונאות מקובלים לפי שיטת היוון תזרימי המזומנים, וביחס למניות מוסדיים או לקרן השקעה לפי כל שיטה אחרת מקובלת, בהתאם לדרגת הסיכון של הנכס, מועד הפדיון הצפוי של התזרים ככל שרלוונטי, ובהתאם למידע שנאסף וכן פרסום הנתונים עליהם מתבסס ציטוט המחיר שפורסם.

- א. פרסום נתונים בסיסיים אודות אופן חישוב ציטוטי המחירים הפרטניים;
- ציטוטי המחירים יפורסמו מידי יום עסקים בו מתקיים מסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. במסגרת מענה לסעיף זה יש להוסיף התייחסות מפורטת לגבי עמידה בכללי חשבונאות מקובלים.

3.2.3. כל נכס אחר שיורה עליו הממונה.

3.2.4. ציטוטים של שערי ריבית חסרת סיכון הנגזרים מאגרות חוב ממשלתיות של מדינת ישראל באפיקים הבאים :

- אפיק שקלי (הלא צמוד); וכן –
- אפיק צמוד מדד; וכן –
- אפיק ריבית משתנה; וכן –
- אפיק צמוד מט"ח (דולר, אירו וכל מטבע נוסף ככל שיידרש על ידי המזמין).

ציטוטים של שערי ריבית חסרת סיכון הנגזרים מאגרות חוב ממשלתיות של ארצות הברית ושל מדינות נוספות שמשקיעים בהן הגופים המוסדיים)

ציטוטים של שערי ריבית חסרת סיכון הנגזרים מכל אפיק אחר כפי שיורה הממונה.  
א. הנתונים יסופקו לתקופות של שלושה חודשים עד 25 שנה במרווחים של שלושה חודשים בין כל אחת מהתקופות.

ב. שערי הריבית יתייחסו לתזרימי המזומנים לפי שיטת אגרת חוב ללא קופון (ZERO – COUPON).

ג. עקום הריביות חסר הסיכון שיבנה בכל סוג הצמדה יהיה רציף וללא קפיצות. הזוכה יספק לכל הגופים המוסדיים שער ריבית אחד בלבד אשר ייגזר מהמסחר בבורסה בכל סוג אגרת חוב ולאחר שבוצעה "החלקה" של העקום (לצורך ניטרול ו/או למתן משקל מופחת להשפעות של עסקאות בסדרות לא סחירות או של עסקאות לא מהותיות). שיטת פעולה זו תאפשר למנוע "קפיצות" בעקום ולקבל שער ריבית בודד לכל תקופת זמן מקורבת.

ד. המציעים יפרטו בהצעותיהם את המודל (המתודולוגיה) לקביעתם של שערי ריבית חסרת סיכון לפי אפיקי ההצמדה השונים, כמפורט לעיל ולקביעת שווי מניות מוסדיים וקרנות השקעה. המודל המוצע ייבחן מעת לעת במהלך תקופת ההתקשרות; הספק הזוכה יעדכן את המודל בהתאם להוראות הממונה ובכפוף לאישורו המוקדם.

ה. ציטוט של פרמיות סיכון (SPREAD) מעבר לשער ריבית חסרת הסיכון ולרבות פרמיות אי סחירות והכל בכפוף להוראות הממונה. פרמיות אלה תנקבנה בנקודות האחוז ותהווה תוספת על שיעור הריבית חסרת הסיכון.

ו. תדירות פרסום עדכון ציטוטי שיעורי הריבית תהיה לפחות אחת ליום, לכל יום עסקים. המזמין רשאי להורות למציעים, בכל שלב משלבי המכרז, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, להציג דוגמאות מפורטות ליישומן של המודל המוצע לשערוכם של הנכסים המשוערכים (תיק מייצג), תוך בחינת ההשלכות של יישום המודל המוצע על שערך בדוחות הכספיים של נכסים אלו (דוגמא לבעיות חשבונאיות שיכולות להתעורר: שוני בין השווי המשוערך של נכס בלתי סחיר בהתאם למודל המוצע לבין שווי בעת הרכישה). לצורך שערך התיק המייצג יועברו למציעים מסמכים נלווים לנכסים המשוערכים וביניהם שטרי נאמנות, לוחות סילוקין (בהתאם לזמינותם) וכל מידע נלווה הנדרש לצורך שיערוכם.



- 3.2.5. המודל יבצע אבחנה ענפית לצורך ביצוע חישובי פרמיית הסיכון ככל שתוכח מובהקות ענף מסוים. על המציע להציג במסגרת הצעתו התייחסות ליישום סעיף זה.
- 3.2.6. בוטל.
- 3.2.7. ניהול ועדכון רשימת אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב אך מוגדרות כניירות ערך דלי סחירות בהתאם לאמור בחוזר חישוב שווי נכסים לא סחירים.
- 3.2.8. בניית ממשק זמין ונוח בעברית לקבלת הנתונים הנ"ל על ידי הגופים המוסדיים בהתאם לממשקים הקיימים בעת עריכת המכרז.
- 3.2.9. בניית אתר אינטרנט בעברית לצורך הצגת ותחקור הנתונים דלעיל לגופים שירכשו את השירות. האתר יכלול את כל עקומי הריבית לסוף כל חודש קלנדרי מאז תחילת פעילות הספק הזוכה.
- 3.2.10. אפשרות להורדת הנתונים בקובץ אלקטרוני מאתר האינטרנט או במשלוח קובץ אלקטרוני לגופים שירכשו את השירות בהתאם לפורמט של הספק הזוכה שיותאם למערכות הגופים במהלך תקופת ההיערכות.
- 3.2.11. הדרכה והכשרה של מקבלי השירות כמפורט בסעיף 5.8.6 לרבות פגישות עתיות ועריכת כנס אחת לשנה לצורך הצגת התפתחויות וניתוחים, ככל שיידרש, בתיאום עם הממונה.
- 3.2.12. הטמעת המערכת אצל המשתמשים השונים, לרבות תיעוד מפורט, הדרכה ותמיכה.
- 3.2.13. עריכת נהלי הפעלה והנחיות בנוגע לשימוש במודל ותוצריו בתיאום ובאישור הממונה.
- 3.2.14. פרסום סקירה חודשית הכוללת סקירת מאקרו תמציתית של אירועי החודש החולף לרבות עקומים, שינויי דירוג מרכזיים, שינויי ריבית, מדד וכו'. הסקירה החודשית תופץ ללקוחות המאגר ולממונה, לא יאוחר מ- 10 ימי עסקים מתום החודש אליו היא מתייחסת.
- 3.2.15. קיום שקיפות מלאה של המודל ופרסום אוגדן הוראות הביצוע פתוח לציבור הרחב ללא צורך בשם משתמש וסיסמא.
- 3.2.16. **לשכת רישום** – הקמה ותחזוקה של "לשכת רישום" – מאגר הכולל פרטי נכסים משוערכים לרבות מסמכים נלווים וכן ניהול מספרי מערכת אחידים לנכסים אלו. המאגר יכלול מידע אב לרבות שטרי נאמנות, תעודות אג"ח, לוח סילוקין נומינלי ומהוון ל- 1 ע.נ., מח"מ, תשואה לפדיון, דירוג עדכני והיסטורי וכו', בהתאם להוראות חוזר חישוב שווי נכסים לא סחירים.
- 3.2.17. גידול של 20% בכמות הנכסים המצוטטים ביחס לכמות הנכסים המצוטטים הנדרשים על פי המכרז יאפשר גידול של 0.5% בתמורה השנתית המבוקשת על ידי הספק, מאידך קיטון של 20% בכמות הנכסים המצוטטים יגרור קיטון של 0.5% בתמורה זו<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> לדוגמא – נניח שבמועד תחילת הפעילות של החברה הזוכה כמות הנכסים המצוטטים הינה 700 והתמורה השנתית שהציע הספק הזוכה במסגרת המכרז הינה 8,000,000 ש"ח. בכל פעם שכמות זו תשתנה (תגדל או תפחת) ביותר מ 20%, כלומר בכל פעם שכמות הנכסים תשתנה ב 140 נכסים לפחות, התמורה השנתית שהספק הזוכה יגבה, תשתנה בשיעור של 0.5%. דהיינו, כל פעם ב 40,000 ש"ח. כך שאם כמות הנכסים עלתה ל 840 נכסים, הספק הזוכה רשאי לדרוש תשלום נוסף של 40,000 ש"ח. לאחר מכן, אם כמות הנכסים תמשיך לגדול ותעלה ל 980 נכסים, הספק הזוכה יהיה רשאי לדרוש תשלום נוסף של 40,000 ש"ח שיתווסף לסכום של 8,040,000 ש"ח, כך שהתשלום הכולל יעלה ל 8,080,000 ש"ח. במקרה של ירידה בכמות הנכסים – אם כמות הנכסים ירדה ביותר מ 20% לכמות של 559 נכסים, הספק הזוכה יפחית מסכום העלות השנתית סך של 40,000 ש"ח. אם כמות הנכסים ירדה בשיעור הנמוך מ 20%, כלומר נגרעו פחות מ 140 נכסים, הספק הזוכה לא יקטין את סכום העלות השנתית.

לעניין זה – "כמות הנכסים המצוטטים הנדרשים על פי המכרז" – סך הנכסים למועד תחילת פעילות החברה הזוכה הכוללים את כל אלו :

א. נכס חוב לא סחיר שהונפק בישראל ובלבד שהוא מוחזק על ידי שני משקיעים מוסדיים או יותר שאינם נמנים על אותה קבוצת משקיעים כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

ב. נכס חוב לא סחיר שהונפק או ניתן מחוץ לישראל שמוחזק על ידי משקיע מוסדי אחד או יותר.

ג. נכס חוב לא סחיר מורכב שמוחזק על ידי משקיע מוסדי אחד או יותר.

(לעניין זה – השקעה בתיק הלוואות אחד (כדוגמת תיק משכנתאות צמוד למדד, תיק הלוואות צרכניות שקלי) תחשב כנכס אחד.

ד. מניות מוסדי של תאגיד מסוים ובלבד שבמניות מחזיק משקיע מוסדי אחד או יותר.

ה. קרן השקעה או קרן השקעה במעבר ובלבד שביחידות של קרן השקעה או ביחידות של קרן השקעה במעבר מחזיק משקיע מוסדי אחד או יותר.

3.2.18. הרחבות ושינויים – אפשרות להרחבת סל השירותים במהלך החוזה, ובכלל זה אספקת נתונים נוספים או אחרים במתכונת שתיקבע על ידי הממונה והרחבת סוג הנכסים שיידרשו לגביהם השירותים, בהתאם לדרישת הממונה וליכולת של הזוכה לספק את השירותים או הנתונים. כל הרחבת השירותים הכוללת התאמת/תקנון/כיול המודל למצבי שוק משתנים, להוראות הממונה, לכללי חשבונאות מקובלים וכו' תיכלל במסגרת העלות המוצעת בפרק 6 למכרז בעוד שעבור פיתוחים חדשים ותוספות רשאי המציע לדרוש תוספת לעלות כמוגדר בסעיף 1.13.3.ה. לעניין זה זכות ההכרעה שמורה לממונה והכל בהתאם לתקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993.

3.2.19. הסבר מילולי שיופיע במערכת לשינוי יומי של מחיר בנכס משוערך במקרה בו השינוי היומי במחיר הוא מעל 0.5% לפחות.

3.2.20. שמירה היסטורית של מחירי נכסים משוערכים כך שהגוף המוסדי יוכל לשלוף אותם באופן עצמאי.

3.2.21. הקמת מחולל דוחות וגרפים אשר יאפשר בניית דוחות גמישים מתוך המערכת כך שעבור כל שדה שמתקבל בדוח היומי ניתן יהיה לשלוף דוח עם נתונים השוואתיים היסטוריים. (לדוגמא – שליפת דוח היסטורי עם תשואות לפדיון של כל הנכסים). הדוחות יהיו נגישים לעיבוד (יופקו כדוחות אקסל או שניתן יהיה להעבירם למתכונת של דוחות אקסל).

3.2.22. יובהר כי כחלק מהמכרז וללא תשלום נוסף עשוי הזוכה להתחייב לספק גם עקום שערך לצרכי דיווח כספי והוראות וסולבנסי וזאת בהתאם למפרט אשר יימסר על ידי רשות שוק ההון, אשר יתבסס על עקום הריבית חסרת הסיכון בתוספת אקסטרפולציה שתיקבע ופרמיית אי נזילות (בהתאם ל IFRS 17) /מתאם תנודתיות (VA) (בהתאם לסולבנסי) במתודולוגיה שתיקבע על ידי רשות שוק ההון ובתדירות יומית.

### 3.3. קבצים לוגיים

מאגר הנתונים יאפשר גמישות שתבטיח יכולת התאמה לצרכים משתנים והתאמות חדשות שתידרשנה או שתאושרנה על ידי הממונה בכל עת.

**ציטוטי המחירים הפרטניים לנכסים המשוערכים ונתוני שערי הריבית יעודכנו מידי יום כנדרש בסעיף 3.2. מידע אודות ציטוטי המחירים הפרטניים ושערי הריבית לא יימחק וניתן יהיה לקבלו בכל חתך סטטיסטי לפי דרישה.**

### 3.4. דו"חות

- 3.4.1. מפעיל המאגר יגיש על פי דרישתו של הממונה דוחות אשר יכללו את כל הנתונים אשר סופקו לגופים המוסדיים בחתך ראשי של תאריכים ובחתך משני של אפיקי הצמדה.
- 3.4.2. דוחות אלו יוגשו לממונה על גבי מדיה מגנטית ו/או בקובץ מודפס, לפי דרישת הממונה.
- 3.4.3. כל הדוחות יינתנו לצפייה מקוונת והעברה אלקטרונית מתחנת הגישה אצל הלקוחות השונים. בנוסף, לפי דרישת הלקוחות, הדו"חות ימסרו על גבי מדיה מגנטית ו/או אופטית ו/או בהדפסה.
- 3.4.4. הממונה רשאי לקבוע כי דוחות נוספים יוגשו אליו בכל מתכונת ובכל חתך אפשרי והספק הזוכה מתחייב לספק דוחות אלה תוך 20 ימים, מיום דרישת הממונה.

### 3.5. דרישות טכנולוגיות ואבטחת מידע

- 3.5.1. המפעיל מתחייב לעמוד בכל ההנחיות המפורטות בפרק זה וכן בהוראות החוקים, התקנות והתקנים הבאים במשך כל תקופת ההסכם:
  - א. חוק המחשבים, התשנ"ה-1995 (להלן – **חוק המחשבים**);
  - ב. חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 (להלן – **חוק הגנת הפרטיות**) ותקנותיו.
  - ג. הנחיות נוספות כפי שיפורסמו על ידי הגופים המנחים את רשות שוק ההון (הרשות למשפט וטכנולוגיה, מטה הסייבר, רשות הסייבר, יחידת הנחייה בממשלה של התקשוב הממשלתי, שירות הביטחון הכללי);
  - ד. דרישות ההסמכה לתקן כאמור ת"י ISO 27001;
- 3.5.2. המפעיל מתחייב להציג למזמין, 60 ימים מיום חתימת ההסכם, אישור הסמכה לתקן ת"י ISO 27001 או אישור על כך שהמפעיל בתהליך קבלת הסמכה כאמור.

#### 3.5.3. מינוי בעלי תפקידים

- א. המפעיל ימנה, בכפוף לאישור ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין, נציג מטעמו, שירכז את כל פעילויות המפעיל בהיבט אבטחת המידע ויהיה איש הקשר בכל הנוגע לקיום הוראות פרק זה מטעם המפעיל ובנוסף, ירכז את ביצוע כל הפעולות הנדרשות מהמפעיל לפי הוראות חלק זה, לרבות כל הנדרש מהמפעיל לפי חוק המחשבים, חוק הגנת הפרטיות, תקנות ונהלים נוספים שיועברו אליו במהלך ההתקשרות בנושאי אבטחת מידע (להלן – **נאמן אבטחת המידע**).
- ב. נאמן אבטחת מידע יהיה בעל הכשרה מתאימה והמפעיל מתחייב להכשירו לתפקיד בהתאם לסטנדרטים המקובלים בעניין.

- ג. נאמן אבטחת המידע יהיה בקיא בפרטי חלק זה ובשאר נהלי אבטחת המידע הרלוונטיים, החלים על המפעיל וכל מי מטעמו ויהיה אחראי מטעם המפעיל על אכיפתם במפעיל.
- ד. נאמן אבטחת המידע יהיה אחראי מטעם המפעיל לתדרך ולעדכן את עובדי המפעיל בהוראות ובנהלי אבטחת מידע בתדירות סבירה ובהתאם לשינויים ועדכונים בהוראות הרלוונטיות.
- ה. המפעיל ימנה מנהל אבטחת מידע למאגר, אין מניעה כי נאמן אבטחת המידע של המפעיל שמונה לפי סעיף א' לעיל ישמש כמנהל אבטחת המידע של מאגר המידע. מינוי מנהל אבטחת מידע למאגר כפוף לאישור ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין.
- ו. המפעיל יעביר את שם נאמן אבטחת המידע ומנהל אבטחת מידע שבכוונתו למנות בצירוף קורות חיים בהודעה בכתב לממונה אבטחת מידע מטעם המזמין, עד 14 ימים מיום ההודעה על הזכייה.
- ז. למען הסר ספק יובהר כי למזמין שמורה הזכות להתנגד לבחירתו של המועמד לתפקיד נאמן אבטחת מידע ומנהל אבטחת מידע.
- ח. עד מתן אישור ממונה אבטחת המידע מטעם המזמין למינוי נאמן אבטחת מידע ומנהל אבטחת מידע ישמש מנכ"ל המפעיל כנאמן אבטחת המידע ומנהל אבטחת מידע.
- ט. המפעיל מתחייב להפסיק את מינוי נאמן אבטחת המידע ומנהל אבטחת מידע באופן מיידי, על פי דרישת המזמין, וכן להעמיד באופן מיידי נאמן אבטחת מידע או מנהל אבטחת מידע אחר תחתיו, לפי העניין.
- י. המפעיל יעניק לנאמן אבטחת המידע סמכויות, כלים ואמצעים הנדרשים לביצוע תפקידו, לרבות סמכויות אכיפה על עובדי המפעיל בתחומי אבטחת מידע.
- יא. המפעיל מתחייב כי נאמן אבטחת המידע יגיע לקבלת תדרוך מפורט מנציג ממונה אבטחת מידע ברשות שוק ההון, לא יאוחר משבוע ימים ממועד מינויו.
- יב. אישור נאמן אבטחת מידע בחתימתו כי תודרך בהתאם לסעיף יא' לעיל יהווה תנאי לאישור סופי למינויו של נאמן אבטחת המידע על ידי המזמין.
- יג. מנכ"ל המפעיל ישמש כמנהל מאגר המידע כמשמעו בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017 ואחריותו וחובתו תהיה זהה לזו של מנהל המאגר מטעם המזמין.
- 3.5.4 מהימנות צוות המפעיל**
- א. המפעיל מתחייב להעביר לממונה אבטחת המידע מטעם המזמין רשימה שמית של העובדים שיועסקו על-ידו לצורך מתן השירותים עד 14 ימים מיום ההודעה על הזכייה, לעדכן את הרשימה ככל שיחולו בה שינויים וכן לעדכנה לבקשת המזמין.
- ב. כל נותן שירותים מטעם המזמין, לרבות ספק משנה, עובד, עובד ארעי וכד', ייבדק בדיקת מהימנות עובדים על ידי ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין. בדיקה זו מהווה תנאי לתחילת העבודה של כל נציג.
- ג. המפעיל מתחייב להעביר את שאלוני סיווג ביטחוני ביחס לכל אחד מהאנשים שייקחו חלק במתן השירותים מטעמו, לרבות עובדי המפעיל וקבלני משנה מטעמו וזאת 14 ימים לפחות המועד הצפוי לתחילת מתן השירותים על ידם. נוסח השאלונים יועבר למפעיל עם ההודעה על זכייה.
- ד. מנהל הפרויקט יקיים מעקב על אישור הנציגים המאושרים לעבודה בפרויקט.

ה. המפעיל מתחייב כי :

1. יעסיק בכל העבודות הקשורות בביצוע המכרז אך ורק עובדים וקבלני משנה שאושרו להעסקה על ידי ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין.
2. לא יעסיק במתן השירותים הנדרשים נותני שירותים מטעמו שלא הורשו לקחת חלק במתן השירות הנדרש למזמין.
3. לא יחשוף בפני מי שלא אושר כאמור על ידי ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין כל חומר הקשור לביצוע הסכם זה.
4. לא יאפשר גישה למתקנים בהם ניתנים השירותים ובהם מאוחסן המידע, לגורמים שאינם מוסמכים לכך, אלא בליווי נאמן אבטחת המידע של המפעיל.
- ו. ממונה אבטחת המידע מטעם המזמין רשאי לפסול כל אחד מהאנשים באמצעותם ביקש המפעיל לאשר לצורך מתן השירותים וזאת ללא מתן נימוק או הסבר כלשהו והחלטתו תהיה סופית ומכרעת.
- ז. המפעיל יתחייב לעמוד בלוחות הזמנים שהוגדרו במסמכי המכרז, ללא תלות באישור ביטחוני לעובדים מסוימים, או בהרחקת עובדים, לפני או במהלך מתן השירותים, בכפוף לכך שאישור או סירוב יינתן על ידי ממונה אבטחת המידע מטעם המזמין, תוך 14 ימי עבודה מיום קבלת כלל הטפסים הרלוונטיים.
- ח. יובהר כי מתן ההכשר הביטחוני יינתן לצורך מתן השירותים שפורטו במכרז 03/2022 מכרז פומבי להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים בלבד ולא יהווה אישור להשתתפות בפרויקטים אחרים למתן שירותים למזמין.
- ט. המפעיל מתחייב לעדכן באופן מידי את המזמין ביחס לכל עובד או ספק משנה מטעמו שלקח חלק במתן השירותים והפסיק את עבודתו במפעיל או מטעמו ועל סיבת ההפסקה וזאת בסמוך למועד בו נודע לפעיל על כך.

#### 3.5.5 נהלים

- א. המפעיל מתחייב להעביר לאישור המזמין קובץ נוהלי אבטחת מידע ייחודיים לאבטחת המערכת נשוא ההתקשרות ולפעול לאכיפתו.
- ב. המפעיל מתחייב להעביר לאישור המזמין קובץ הנהלים 90 ימים ממועד חתימת הסכם ההתקשרות על ידי מורשי חתימה של המזמין.
- ג. אישור המזמין יהווה תנאי להמשך מתן השירותים על ידי המפעיל.
- ד. יובהר כי המזמין רשאי לדרוש עריכת נהלי אבטחת מידע ייחודיים ונוספים על הנהלים שיוגשו לאישורו.

#### 3.5.6 סקרי סיכונים

- א. המפעיל מתחייב לבצע על חשבונו סקר סיכונים אחת לשנה, ולפני סיום תקופת ההקמה, באמצעות צד שלישי מוסכם על המזמין (להלן – **הסוקר**).
- ב. סקר הסיכונים יקיף את כלל המערכות המשמשות את המפעיל ואתר האינטרנט של המפעיל, לרבות מערכות של המפעיל המקושרות על אותה תשתית או פועלות במשותף או שניתן בדרכים עקיפות להגיע דרכן אל מערכות המאגר.

- ג. ממצאי סקר הסיכונים ומסקנות הסוקר יועברו למזמין 30 יום מהגשתן למפעיל לכל המאוחר.
- ד. המזמין רשאי לדרוש בדיקת קוד וחדירה במסגרת סקר הסיכונים.
- ה. המזמין שומר לעצמו את הזכות לבצע את הבדיקות לפי סעיף זה בעצמו.
- ו. המפעיל מתחייב לפעול לתקן את הליקויים שנמצאו בסקר, ככל שימצאו, באופן מיידי.

### 3.5.7 ניהול סיכונים

- א. המפעיל יגיש לאישור המזמין 30 ימים ממועד חתימת הסכם ההתקשרות על ידי מורשי חתימה של המזמין, פירוט בדבר האמצעים שינקוט כדי למנוע את הסיכונים הבאים למאגר:
  1. חדירה של גורם לא מורשה לרשת המאגר לצורך גניבת מידע או שיבוש הפעילות התקינה של המאגר.
  2. שיבוש הנתונים הנמסרים למאגר על ידי גורם לא מורשה.
- ב. אישור המזמין יהיה תנאי להמשך מתן השירותים על ידי המפעיל.

### 3.5.8 מערכת המידע של המאגר

- א. המפעיל מתחייב שלא לאפשר גישה ניהולית למערכת אלא אך ורק לנותני שירותים שאושרו על ידי ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין.
- ב. המפעיל מתחייב כי במקרה שתינתן תמיכה למערכות המאגר על ידי חברה חיצונית או שלוחה של נותן השירות, בין אם מקום מושבם בישראל ובין אם מחוץ לה, החיבור לא יהיה חיבור קבוע אלא חיבור שישלט על ידי המפעיל בארץ.
- בכל מקרה כאמור בסעיף זה, המפעיל לא יאפשר התחברות לתחזוקה מרחוק של המערכת אלא אם ניתן לכך אישור על ידי ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין ויישם מערכת הקלטה לצורכי תיעוד.
- ג. המפעיל לא יעשה שימוש כלשהו במחשבים נישאים לשם מתן השירותים, למעט אם ניתן לכך אישור פרטני על ידי ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין. המפעיל מתחייב כי כל שימוש כאמור יעשה בהתאם להנחיות הספציפיות של ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין.
- ד. הספק יבצע סריקות אנטי וירוס שבועיות ברשת המחשוב בה תוקם המערכת.
- ה. המפעיל מתחייב כי במהלך כל תקופת ההתקשרות יותקן בכניסת התקשורת למחשבו שרת חומת אש Firewall בעל יכולות IPS.
- ו. המפעיל מתחייב כי המאגר יכלול אמצעי הגנה מפני קוד מפגע המתעדכן באופן אוטומטי.
- ז. המפעיל יגיש לאישור המזמין אתר גיבוי ותוכנית התאוששות מאסון.
- ח. המפעיל יעדכן את מערכת ההפעלה והתוכנות המסחריות אשר הוא עושה בהן שימוש במסגרת המכרז. במקרה של הודעה של מפעיל התוכנה על עדכון תוכנה קריטי המפעיל יעדכן את התוכנה תוך שבוע ימים, בתיאום מראש עם ממונה אבטחת מידע רשות מטעם המזמין.
- כל העדכונים לתוכנות ולמערכות ההפעלה יתבצעו דרך מעטפת הלבנה בלבד.
- ט. המפעיל מתחייב שלא לאפשר כל חיבור של מדיה חיצונית מכל סוג שהוא למערכת.

י. המפעיל מתחייב כי – הגישה לשרת מהמערכות בהן משתמש המפעיל לצורך מתן השירותים תוגבל ברמת כתובת IP ייעודית.

### 3.5.9. הקשחת ציוד

א. המפעיל מתחייב להקשיח את השרתים, המחשבים וציוד תקשורת אקטיבי (נתבים, מתגים). הקשחת הרכיבים תתבסס על שני עקרונות –

1. נטרול שירותים, הרשאות ותפקידים לא נחוצים ;

2. מזעור אפשרויות גישה ותיעוד (לוגים) מקסימאלי ;

ב. המפעיל יקים את מערכת המחשוב למתן השירותים במכרז זה בחצריו או באתר אירוח ייעודי (ענן).

ג. במידה ויקים את המערכות בחצריו עליו מתחייב המפעיל לעמוד בתנאים הבאים :

1. ארונות האחסון שישמשו לאחסון חומרת המאגר יהיו נעולים או שיאוכסנו בכלוב ייעודי סגור.

2. עמדות הקצה של המפעיל שיחוברו למאגר יהיו עמדות ייעודיות ללא חיבור לרשת האינטרנט, זאת ככל שפתרון האחסון שיציע המפעיל אינו באמצעות ענן.

3. הציוד שיחובר לרשת ישמש אך ורק לטובת הפעלת המאגר. לא יחובר לרשת זו ציוד אחר.

4. המפעיל ינהל רישום מצאי עדכני של רשומות ואמצעי אחסון מגנטיים או אופטיים של המאגר. נאמן אבטחת מידע מטעם המפעיל יציג למזמין או לממונה אבטחת מידע מטעם המזמין על פי דרישה.

5. עיבוד נתונים, מסכמים, תרשימים וכל מידע אחר על ידי המפעיל ייעשה ברשת המאגר בלבד.

6. המפעיל מתחייב כי ככל שברשותו חדר מחשב החדר יהיה בעל בקרת כניסה, מערכת אזעקה, מערכת גילוי אש, מערכת למניעת הצפה, מערכת אל-פסק וכי ציוד המחשוב יהיה נעול בארונות מבוקרים.

ד. במידה והמפעיל יקים את המערכות בתשתית ענן, עליו לעמוד **בנוסף** לתנאים המפורטים בסעיפים א-ג לעיל, גם בתנאים המפורטים להלן :

1. המפעיל יגיש לאישור ממונה אבטחת מידע רשות שוק ההון את מתקן האירוח ואת פתרון האירוח עם חתימת ההסכם למתן השירותים.

2. המפעיל יגיש לאישור המזמין את מיקום שמירת המידע. יצוין כי המידע, לרבות אתר הגיבוי של המפעיל, לא ייצאו מתחומי המדינות המופיעות הבאות: ישראל, מדינות האיחוד האירופי, אנגליה, קנדה, שוויץ, איי פארו, גרנזי, האי מאן.

3. המפעיל מתחייב לעמוד בתקני אבטחת מידע

א. תקן STAR

ב. אחד או יותר מתקני אבטחת המידע הבאים :

1. ISO/IEC 27017

2. ISO/IEC 27018:2014

3. ISO/IEC 27036-x

4. AICPA SOC 2/3

4. באחד או יותר מתקני אבטחת המידע הבינלאומיים הבאים:

א. ISO/IEC 27001/27002

ב. ISO 27032

ג. PCI DSS

ד. COBIT

5. המפעיל מתחייב לאחסן את נתוני המידע בשיטה כגון IDA, מנגנון המאפשר לפצל את המידע המאוחסן בשרתי הספק בין מספר שרתי אחסון שונים במטרה להקשות על תוקף בהשגת המידע בשלמותו.

6. לבקשת המזמין המפעיל יאפשר למזמין להצפין מידע רגיש השמור בענן תוך שימוש באלגוריתם הצפנה סטנדרטי ומוכר. לעניין זה "מידע רגיש" – כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות או שהוגדר כך על-ידי המזמין.

7. לבקשת המזמין המפעיל יאפשר למזמין להתמים (MASKING) מידע בענן.

8. מערכת הענן תתמוך בהצפנה תוך שימוש במערכת HSM. מפתחות הצפנה יהיו בשליטה בלעדית של המזמין (לרבות חילול והחלפת מפתחות), למפעיל לא תהיה גישה למערכת HSM למעט לצורכי הצפנת מידע.

9. כאמור בפרק טכנולוגיה, יישום ענני מחויב להתבצע על גבי ענן נימבוס.

10. ספק יהיה מחויב להציג את ארכיטקטורת הפתרון, הטכנולוגיה, אופן היישום וכל דבר נוסף שיידרש בפני וועדת ענן ביה"ב וליישם את הערות, הנחיות והמלצות הוועדה.

### 3.5.10 הגנה על הזמינות ועל המידע

א. המפעיל מתחייב לאבטח את המערכת על ידי אמצעים להגנה מפני מתקפות מסוג DDOS תשתיתי ואפליקטיבי.

ב. המפעיל מתחייב לספק פתרון אבטחה של ניטור ובקרה, מניעת פעילות זדונית בזמן הזיהוי, הצפנה במנוחה או בתנועה, יכולות תיעוד ומעקב אחר פעולות ושינויים ויכולות אבטחה נוספות.

### 3.5.11 מערכות הפעלה ותוכנה

א. פיתוח התוכנה על ידי המפעיל יבוצע על פי עקרון של פיתוח מאובטח.

ב. המפעיל יכלול במערכת אפשרות לאיסוף לוגים על מנת לנתח ולבצע תחקור אירועים.

ג. הפיתוח והעבודה יתבצעו בטכנולוגיה של לפחות שלוש סביבות עבודה: סביבת פיתוח (DEV), סביבת ניסוי (TEST) וסביבת הייצור (PROD).

ד. שלוש הסביבות הנ"ל תפעלנה על גבי שרתים נפרדים. כל סביבה תפעל באופן עצמאי, מנותקת מהסביבות האחרות, כאשר הקישור היחיד בין הסביבות הינו באמצעות firewall. יובהר כי כל דרישות האבטחה בפרק זה מתייחסות לכל שלושת הסביבות.

ה. המפעיל אינו נדרש לבצע הקשחות בסביבת הפיתוח.



1. בסביבות הפיתוח (DEV) וסביבת הניסוי (TEST) אין לכלול נתוני אמת ומידע רגיש אך ניתן לכלול נתונים מעורבלים.
- 3.5.12 **אבטחת מידע ובקרת כניסה למבני המפעיל**
- א. המפעיל יבקר את כניסה למבנים בהם מותקנות עמדות קצה של המערכת המאפשרות גישה למאגר.
- ב. המפעיל ישמור ויבקר את הכניסה לכל אזור שבאחריותו וממנו מתאפשרת גישה לתשתית המקושרת אל המאגר.
- ג. המפעיל יגיש לאישור המזמין את נהלי השמירה ובקורות הכניסה למתקניו 30 ימים מההודעה על זכייה.
- ד. המפעיל מתחייב כי החדר בו נמצא המחשב יהיה נעול כשלא עובדים בו נציגי המפעיל והגישה לחדר תהיה מוגבלת לעובדים הזקוקים לו לצורך עבודתם.
- ה. ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין רשאי לבדוק את מתקני המפעיל לפני תחילת מתן השירותים ובמהלכם בתאום עם המפעיל ולאחר מתן התראה מראש.
- 3.5.13 **מסמכים ומצעי מידע**
- א. המפעיל יגיש לאישור המזמין 30 ימים מההודעה על זכייה נהלי אבטחת מסמכים וחומר קשיח.
- ב. המפעיל מתחייב לגרוס חומר כתוב המכיל מידע השייך למאגר או החושף מידע שאינו בשימוש ושאינו נדרש יותר לתפעול המאגר ומתן השירותים.
- ג. מצעי זיכרון תקולים לא יוחזרו למפעיל החומרה גם אם הם באחריות במידה והוגדרו כרגישים או מכילים מידע אשר מונעת את החלפתו על ידי מפעיל החומרה, מצעים אלו יושמדו על ידי המפעיל.
- 3.5.14 **דוחות בקרה**
- המפעיל מתחייב לתעד דו"חות פעילות ודו"חות בקרת כשלים וחריגות במחשבים, בתשתיות תקשורת, בתשתיות תכנה ובבסיסי נתונים נשוא ההתקשרות. המפעיל מתחייב להעביר למזמין דו"חות בקרה לפי דרישה.
- 3.5.15 **אירועי אבטחת מידע**
- א. המפעיל מתחייב לנהל דו"חות ומעקב איתור אירועים חריגים, דיווח וטיפול בהם.
- ב. המפעיל יציג את יומן החריגים לנציגי המזמין במועד העברת דרישה כאמור.
- ג. המפעיל ידווח על כל ליקוי אבטחת-מידע שיגלה במערכת לממונה אבטחת מידע מטעם המזמין.
- ד. בנוסף לאמור, ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין רשאי לקבוע מהו אירוע או ליקוי מהותיים ואת אופן הדיווח ביחס לאירועים וליקויים כאמור.
- ה. המזמין, באמצעות ממונה אבטחת מידע מטעמו, רשאי, בעקבות אירוע אבטחת מידע, להוסיף ולשנות את דרישות אבטחת המידע הנדרשות מהמפעיל.
- ו. המפעיל מתחייב לפעול בהתאם לדרישות אבטחת מידע כאמור בסעיף ה' לעיל, על חשבוננו.
- 3.5.16 **בקרת גישה**

- א. המפעיל מתחייב להשתמש במערכות תוכנה לשם ניהול בקרות גישה לתשתיות התוכנה לבסיסי הנתונים ולמאגרי המידע.
- ב. המפעיל ינהל רשימה מעודכנת של כל מורשי הגישה, לרבות תפקידים ופירוט הרשאותיהם, רשימה זו תועבר למזמין עד אחת לשלושה חודשים למזמין עד ליום החמישי בחודש הקלנדרי, החל ממועד החתימה על חוזה ההתקשרות.
- ג. המפעיל מתחייב להפעיל פונקציות אבטחה במערכות הפעלה בכל המערכות נשוא ההתקשרות.
- ד. המפעיל מתחייב להפעיל מנגנוני בקרת התקשרות ממערכות אחרות (המקושרות לחברה) ועלולות להשפיע על רמת אבטחתן של המערכות המשמשות לצורך מתן השירותים במישרין או בעקיפין.
- ה. המפעיל מתחייב להוסיף מערכות הגנה ובקרה, בהתאם לצורך ובהתאם לדרישת המזמין.
- ו. המפעיל מתחייב למנגנון הזדהות חזק אשר יאושר ע"י המזמין:
1. Something you know : סיסמה מורכבת וארוכה MFA.
  2. Something you have : כרטיס חכם (Smart Card), RSA Token, קוד (One Time Password) הנשלח באמצעות SMS או מופק דרך טלפון/התקן חכם אחר.
  3. Something you are : אמצעי ביומטרי כגון טביעת אצבע, רשתית עין וכדומה.
- ז. שימוש בסיסמאות יעשה בכפוף לאישור המזמין ובהתאם למדיניות הסיסמאות הבאה:
1. מורכבות סיסמה : תהיה מורכבת מ-12 תווים או יותר הכוללים אותיות קטנות וגדולות, ספרות וסימנים מיוחדים.
  2. תוקף סיסמה : תוקף הסיסמה יפוג לאחר תקופה של עד 90 יום ולאחר מכן יידרש המשתמש להחליפה.
  3. היסטוריית סיסמאות : תשמר היסטוריית סיסמאות של לפחות 10 סיסמאות לאחור.
- ח. ניסיונות הזדהות שגויים באמצעות כל אחד משלושת שיטות ההזדהות שהוזכרו תוביל לנעילת המשתמש למשך 15 דקות.
- ט. המפעיל יגדיר פרק זמן קבוע שלאחריו יופעל מנגנון ניתוק תקשורת (session time out) המחייב זיהוי מחדש של המשתמש.
- י. המפעיל ינהל את הגישה לשירותי הענן לפי סוג ההתקן (מחשבים ניידים, ניידים, טלפונים חכמים וכו'), מיקום וכתובות. דרישה זו לרלוונטיות במידה והמידע יאוחרסן בענן.
- יא. המפעיל יגדיר הרשאות גישה למידע באופן מדוקדק תוך הענקת הרשאות גישה רק לגורמים אשר גישתם למידע הכרחית לצורך מילוי תפקידם.
- יב. המפעיל יידרש לבצע ניטור לשירותים ומערכות ברבדים הבאים:
1. ניטור לוגים – איתור בזמן אמת או בדיעבד של בעיות טכניות או אירועי אבטחת מידע המתרחשים.
  2. ניטור ביצועים – מעקב אחר עומסים במשאבי המחשוב בענן.

3. ניטור ומעקב אחר פעילויות חריגות או עוינות (ניסיונות הזדהות כושלים, גישה לא מורשית, ניסיונות כניסה כפולים ויוצ'י).

ג. המפעיל יעדכן באופן מיידי את ממונה אבטחת מידע מטעם המזמין על אירועים שיוגדרו על ידי נאמן אבטחת מידע ויאושרו על ידי המזמין כאירועים ברמת סיכון גבוהה כגון חשד לנגישות זרה ויודיע את אופן הטיפול בהם.

#### 3.5.17. אחסון וגיבוי

- א. המפעיל מתחייב להפעיל מערכי גיבוי, שרידות והתאוששות.
- ב. המפעיל מתחייב לגבות דוחות בקרה לתקופה של שנה לפחות מיום רישום הדו"ח.
- ג. המפעיל מתחייב לשתף פעולה בהתאם להנחיות ממונה אבטחה מטעם המזמין במקרה של אירועי אבטחה, ובין היתר –
  1. בכל מקרה של תקלת אבטחת מידע בתחומי המתחם או המחשבים המשמשים את המפעיל למתן השירותים. בכל הפרה או חשד להפרה של חוקים, תקנות או נוהלי אבטחת-מידע. בחקירת אירועים או חשדות לחריגות אבטחה.
  2. לאתר ממנו יסופק השירות קיים אתר חליפי, העומד בכל הדרישות המפורטות במכרז זה, שהינו במרחק העולה על 60 ק"מ מהאתר ממנו יסופק השירות.

#### 3.5.18. מחיקת המידע

- א. עד 30 ימים ממועד מתן הודעה מטעם הממונה על שוק ההון המפעיל מתחייב לבצע את הפעולות הבאות:
  - ב. מחיקה חד ערכית ולא ניתנת לשחזור של כל הנתונים והמידע השמורים בשירות הענן.
  - ג. השמדת עותקים של הנתונים והמידע בהם נעשה שימוש במסגרת פעילות המפעיל.
  - ד. המפעיל יציג הוכחות לכך שהמידע הושמד (רישומים ודוחות רלוונטיים).
  - ה. במידה והמידע הוצפן, המפעיל יבטל (Revoke) את מפתחות ההצפנה ומחיקתם.

## פרק 4 – טכנולוגיה

### 4.1 כללי

- 4.1.1 על הספק הזוכה להקים בפועל את המערך הטכני הדרוש לשם תפעול המאגר והמערכת, לרבות חומרה ותוכנה.
- 4.1.2 המאגר והמערכת יוקמו באמצעות כלים סטנדרטיים ונפוצים המקובלים בארץ ובעולם.
- 4.1.3 פתרון בתצורת ענן מלאה יקבל ניקוד נוסף כמפורט בחלק ניקוד איכות המציע לעיל.
- יישום ענן כאמור מחויב להתבצע על גבי ענן נימבוס** המוקם כפרויקט של רשות התקשוב הממשלתי ומינהל הרכש הממשלתי.
- 4.1.4 על הספק הזוכה להתאים את מערכות החומרה והתוכנה למערכות הקיימות בגופים המוסדיים במהלך תקופת ההיערכות.
- 4.1.5 על הספק הזוכה להפעיל ממשקים זהים לממשקים הפועלים בנושא במהלך תקופת ההיערכות. אין הדבר מונע מהספק להוסיף פיתוחים נוספים לממשקים אלו ככל שיידרש.

### 4.2 חומרה מרכזית

- המציע נדרש לפרט במסגרת הצעתו את המרכיבים הבאים:
- 4.2.1 תצורת החומרה המרכזית אשר תשמש את המאגר.
- 4.2.2 ארכיטקטורה מלאה של הפתרון.
- 4.2.3 האם מדובר במחשבים אשר ירכשו לצורך היישום או במחשבים הפועלים כבר אצל הספק.
- 4.2.4 את אופן התאמת מערכות החומרה והתוכנה למערכות הקיימות בגופים המוסדיים.

### 4.3 אחסנת נתונים ושרידות

- 4.3.1 באחריות הספק הזוכה לדאוג לשרידות נתוני המאגר.
- 4.3.2 במקרה של תקלה, על הספק הזוכה לדאוג לשחזור מלא של המאגר.
- 4.3.3 במידה ולא מדובר על פתרון ענן, אמצעי הגיבוי יאוחסנו בישראל במתקן חסין אש באתר מרוחק מאתר הפעולה המרכזי ובתנאי האחסון המומלצים ע"י היצרן.
- 4.3.4 המציע יפרט בהצעתו את האמצעים שינקוט ואשר עומדים לרשותו לצורך הבטחת שרידות המערכת ורציפות אספקת הנתונים.

### 4.4 ציוד קצה

- ציוד הקצה, ככל שיידרש לשם תפעול הממשק אצל הגופים המוסדיים יירכש ויתוקן באחריות הלקוחות.

### 4.5 תקשורת

- המציע יפרט בהצעתו את תצורת תשתית התקשורת ורכיביה הן באתרו והן באתר הלקוח. תשתיות התקשורת ככל שתידרשנה באתר הלקוחות ימומנו על ידם.

#### **4.6. ציוד מתכלה**

רכישת הציוד המתכלה הנדרש להפעלת המערכת באתר הספק הזוכה ולאספקת השירות, דוגמת נייר, ודיסקטים תעשה ע"י הספק הזוכה.

#### **4.7. מערכת ההפעלה**

המציע יפרט בהצעתו את פרטי מערכת ההפעלה המוצעת אשר תשמש את המאגר. על מערכת ההפעלה בשרתים להיות נפוצה, מוכרת ומבוססת.

#### **4.8. תמיכה בסוגי שרתים, מערכות הפעלה ומוצרי תשתית**

המציע יפרט את דרישות החומרה והתוכנה בשרת כולל פירוט מערכת ההפעלה המותקנת עליו הנדרשים לצורך קבלת הנתונים המסופקים על ידי הספק הזוכה.

#### **4.9. זמינות ותיקוני תקלות**

המערכת מספקת מידע לצורך שערך נכסיהם של הגופים המוסדיים ולכן נדרשת להיות זמינה. הספק הזוכה מחויב בזמן תגובה שלא יעלה על 6 שעות לתקלה שמשביתה את פעולת המאגר או 12 שעות לתקלה המשבשת את פעולת המאגר. המציע יפרט בהצעתו את תכונות המערכת המבטיחות את זמינותה.

לעניין זה – "תקלה משביתה" – תקלה שבגינה לא ניתן לקבל מידע מן המאגר, לרבות תקלה שאינה מאפשרת שימוש בנתונים הקיימים באתר.

"תקלה משבשת" – תקלה המונעת מן המשתמש עבודה שוטפת וקבלת מענה בזמן קצר מן המערכת, לרבות תקלה אשר עשויה לפגוע בקצב קבלת נתוני המאגר.

## פרק 5 – מימוש

### 5.1. כללי

- 5.1.1. הפתרון הנדרש הינו פיתוח או התאמה של מערכת ייעודית שתענה על מלוא דרישות היישום והטכנולוגיה שפורטו בפרקים הקודמים.
- 5.1.2. הספק הזוכה יכין תוכנית בדיקות מקיפה למערכת שתפותח, אשר לפיה תבוצע הבדיקה טרם ההפעלה המבצעית של המערכת.
- 5.1.3. הספק הזוכה יכשיר את אנשיו לרמת מומחיות בעבודה עם המערכת, ויעמיד לרשות הגופים המוסדיים ושאר הלקוחות אנשי מקצוע על מנת לסייע בקישור המערכת או בגישה למאגר הנתונים ממערכותיהם.

### 5.2. הספק הראשי

על הספק הזוכה להיות חברה הרשומה בישראל בבעלות ישראלית של 51 אחוזים לפחות. בהתאם לאמור בסעיף 1.4.4 לעניין "התנאים המוקדמים להגשת הצעות (תנאי הסף)".

#### 5.2.1. פרטי הספק

המציע יגיש את הפרטים המפורטים להלן:

- א. שם הספק, מספר חברה רשומה, כתובת, מספרי טלפון ודואר אלקטרוני;
- ב. שם מנהל הכללי;
- ג. תאור מבנה הבעלות והשליטה, בעלי החברה ושמות הדירקטורים (בצירוף תרשים החזקות);
- ד. איש הקשר לצורך מכרז זה;
- ה. מסמכי ההתאגדות;
- ו. לגבי כל אחד מבעלי מניותיו, דו"חות כספיים שנתיים מלאים אחרונים שנחתמו במהלך שלוש השנים האחרונות. בעלי מניות המציע שאינם תאגיד יגישו דו"ח הצהרת הון מאושר על ידי רו"ח לשלוש השנים האחרונות;
- ז. לגבי כל אחד מבעלי מניותיו, פירוט הקשרים הנוכחיים, ישירים ועקיפים, רשימת צדדים קשורים ובעלי עניין לרבות גופים מוסדיים וכן ענפי החיסכון הפנסיוני והבנקאות בכלל;
- ח. פירוט חברות שבשליטת הספק ותחום עיסוקו העיקרי;
- ט. פירוט חברות שבשליטת בעלי השליטה של הספק ותחום עיסוקו העיקרי.

#### 5.2.2. ניסיון והכשרה של הספק

על הספק לעמוד בדרישות הניסיון המפורטות בסעיף 1.4.2 לעיל.

#### 5.2.3. איתנות פיננסית

- א. על הספק לעמוד בדרישות המפורטות בסעיף 1.4.3 לעיל.
- ב. על הספק להוכיח איתנות פיננסית ויכולת לממן את הקמת המאגר והפעלתו. הספק יפרט את האמצעים ההוניים העומדים לרשותו, כולל הון עצמי וכונות לתת ערבויות ובטחונות וכן

נכונות לספק אמצעים הוניים מספקים או יכולת מוכחת לגייס אמצעים הוניים להקמת המאגר ותפעולו.

ג. על המציע לפרט בהצעתו את הפרטים הבאים:

1. תחומי עיסוק של הספק; יש לפרט אחוזי עיסוק עיקריים מתוך היקף כללי של העיסוק.
2. היקף הכנסות כללי בשנים 2019-2021 בחלוקה לפי תחומי עיסוק.
3. מצבת עובדים בחלוקה לפי תחומי עיסוק.
- ד. על הספק להגיש תוכנית עסקית לארבע השנים הבאות.

#### 5.2.4. מנהל הפרויקט מטעם הספק

על הספק למנות מנהל פרויקט שירכז וינהל את כל השירותים שינתנו מטעמו במסגרת מימוש המכרז ויהווה "כתובת" אצל הספק לכל עניין הקשור למימוש המערכת. על הספק לפרט בהצעתו את שמו של המנהל המיועד וקורות חייו המקצועיים.

**הספק יצהיר בזאת שמנהל הפרויקט לא יוחלף באדם אחר ללא אישור מוקדם של הממונה כל עוד הוא מועסק על ידי הספק או שבכוחו של הספק להפעילו.**

#### 5.2.5. ספק המוחזק על ידי תאגיד זר

אם הספק הינו תאגיד המוחזק על ידי תאגיד זר עליו לפרט את הפרטים הבאים:

- א. כל דין שלדעתו בעל השפעה אפשרית על ההתקשרות בינו לבין המזמין.
- ב. טיב הפעילות של התאגיד בישראל – יש לפרט האם החברה בישראל הוקמה לצורך המכרז, אילו פעילויות נוספות היא מבצעת בישראל ובכלל.
- ג. הניסיון בפעילות בישראל בתחומים הרלוונטיים למכרז זה.
- ד. המיקום הפיסי המוצע של מערכות המחשב והנתונים.

לעניין זה – "החזקה" – החזקה מעל 5 אחוזים באמצעי השליטה בחברה, כהגדרתם בחוק הפיקוח (ביטוח).

### 5.3. ספקי משנה

#### 5.3.1. מספר מרבי של ספקים

המספר המרבי של ספקי משנה המשתתפים בהצעה לא יעלה על שניים, שיאשר המזמין. לעניין זה, "ספק משנה" – ספק אשר מספק שירותים או מוצרים לספק הזוכה למימוש אחד או יותר מדרישות המפרט.

#### 5.3.2. אי תלות

ספקי משנה ידרשו לעמוד בתנאים המצטברים הבאים:

- א) ספק המשנה לא ייתן שירותים שעניינם **פיתוח** המודל לחישוב שווי נכסים משוערכים.
- ב) הספק הזוכה רשאי להתקשר עם ספק משנה, שיהיה אחראי להספקת הנתונים הגולמיים. לספק משנה זה לא תהיה גישה, באופן ישיר או עקיף, למודל לחישוב שווי הנכסים המשוערכים, הוא לא יהיה רשאי לעדכנו ולא תהיה לו כל גישה לנתונים שמספק הספק

הראשי לגופים המוסדיים. ספק המשנה לא ישפיע בכל דרך שהיא על תוצרי המודל, למעט השפעה הנגזרת במישרין ובאופן טבעי מהעברת הנתונים הגולמיים לספק הזוכה. ספק המשנה יהיה אחראי אך ורק על הספקת הנתונים הגולמיים הנדרשים לצורך הפעלת המודל, בהתאם לדרישות והנחיות הספק הזוכה, ולא יהיה בפניו כל מידע הקשור במודל, לרבות התחשיבים, הנוסחאות, שיטות הניתוח ודרך עדכוןם. כמו כן, לספק המשנה לא תהיה גישה לנתונים שנמסרו מטעם הגופים מקבלי השירותים לידי הספק.

ג) הוראות סעיף ב' יחולו גם על ספק משנה, המספק שירותים טכנולוגיים ומחשוביים, לרבות תמיכה במערכת, או כל שירות נלווה אחר, בשינויים המחויבים לפי העניין.

ד) הספק הזוכה יקיים מערך פיקוח ובקרה שיוודא את קיום ההוראות המפורטות לעיל, והוראות נוספות כפי שייקבעו על ידי המזמין או הממונה.

ה) המזמין רשאי לקבוע, בכל עת, תנאים נוספים על מנת להבטיח אי תלות והעדר ניגוד עניינים. כן רשאי המזמין לקבל פרטים ומסמכים להבטחת האמור, ככל שיבקש.

ו) הספק הזוכה יפרט במסגרת הצעתו את קשרי הבעלות, הקשרים העסקיים או קשרים אחרים, של ספק המשנה, העלולים ליצור ניגוד עניינים או חשש לתלות, או שאינם עומדים בתנאים המפורטים בסעיף 1.5.4, אם וככל שישנם, וכן את הסכם ההתקשרות בין הצדדים ואת אופן חלוקת השירותים והרווחים ביניהם. הספק הראשי יפרט את הצעדים והתנאים המבטיחים כי הפעלת המאגר לא תושפע מהתלות או הקשר של ספק המשנה לגופים המוסדיים, לרבות לעניין התנאים המפורטים לעיל, וכן את מהות השירותים שיספק ספק המשנה.

ז) יצוין כי המזמין רשאי לפסול הצעות אשר קיים חשש לגביהן כי הן אינן עומדות בתנאים המפורטים במכרז ובהבהרות לעיל.

### 5.3.3. תוספת נתונים

אם חלק מתפקידי התמיכה במערכת מבוצעים על ידי ספקי שרות משניים שהספק קשור עמם, עליו לצרף להצעתו את נתוני ספק המשנה במתכונת הנתונים שנדרשה לגבי הספק עצמו בסעיפים 5.2 ו-1.5.2 לעיל (פרט לאלה שאינם רלוונטיים לספק משנה). כמו כן, עליו להוסיף את הנתונים הבאים:

- א. תאור ממצה של תפקידי ספק המשנה במערך המימוש.
- ב. פרוט ותאור ההתקשרות של ספק המשנה עם הספק הזוכה, ולאילו תקופה.
- ג. התחייבות ספק המשנה לשיתופו כספק משנה בהצעת הספק הראשי.
- ד. תאור מפורט של נהלי הפיקוח של הספק על עבודתו של ספק המשנה.
- ה. האמצעים העומדים לרשות הספק הזוכה להחליף את ספק המשנה או לאמץ את תפקידיו במידה ומסיבה כלשהי הוא יפסיק למלאם, והתחייבות הספק הזוכה לעשות כן בהתראה קצרה.

### 5.4. פיתוח כולל של המערכת

על המציע לפרט את הפרטים הבאים:



- א. הצעדים והפעולות הנדרשים להקמת המאגר בהתאם לדרישות שהוגדרו במכרז לרבות לוחות זמנים.
- ב. הצעדים להבטחת זמינות, רציפות ופעילות שוטפת של המאגר.
- ג. המתדולוגיה המוצעת להספקת ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית חסרת הסיכון, פרמיות הסיכון לצורך היוונום של תזרימי המזומנים, הכל לפי העניין הנובעים מנכסים משוערכים המוחזקים על ידי הגופים המוסדיים כנדרש במכרז זה לפי שיטת השווי ההוגן, החל משלב איסוף הנתונים ועד להעברת הנתונים לגופים המוסדיים. יש לפרט פירוט מלא אודות כל שלב בתהליך, לרבות השיטות לניתוח הסטטיסטי והתחשיבים בהם ייעשה שימוש.
- ד. פירוט אופן עמידתו בשאר השירותים הנדרשים בסעיף 3.2 לעניין "השירותים המבוקשים".
- ה. פירוט מלא של תוכנות בהן יעשה הספק שימוש לצורך מכרז זה. בנוסף יפורט כל פיתוח נוסף הנדרש לצורך עמידה בתנאי המכרז.

## 5.5 פיקוח, בקרה, דיווח ונוהלי עבודה

### 5.5.1 כללי

במהלך הקמת המערכת ותחזוקתה ילוו פעולות הספק בפיקוח ובקרה מטעם המזמין. המזמין יודיע לספק מי יהיו הגורמים המפקחים מטעמו, ומי ישמש כמנהל הפרויקט מטעמו, כנדרש בסעיף 5.2.4. הספק מצידו מתחייב לשתף פעולה עם מנהל הפרויקט מטעם המזמין ועם הגורמים המפקחים. התחייבות זו כוללת העמדת מידע הנדרש להם בקשר לשירותים הניתנים ופעילות הספק הזוכה (לרבות דוחות ביקורת פנים, דוחות כספיים וכל מידע אחר שיידרש), ופעולה לפי הנחיותיהם, נתונייהם והגדרותיהם של הגורמים מטעם המזמין.

### 5.5.2 נוהל עבודה

מנהל הפרויקט מטעם המזמין ומנהל הפרויקט מטעם הספק יקיימו ישיבות עבודה בתדירות שתוגדר וישתתפו בישיבות כפי שיידרש. כל הישיבות תתועדנה ביומן העבודה של הפרויקט על ידי הספק הזוכה. בנוסף, יסוכם בין הצדדים נוהל העבודה המפורט של הספק מול לקוחותיו.

**נוהל העבודה בין הספק לגופים המוסדיים יאושר על ידי הממונה.**

### 5.5.3 ועדה מקצועית

הספק הזוכה מתחייב להקים תוך חודשיים מיום הזכיה ועדה מקצועית בה יהיו חברים אנשי מקצוע רלוונטיים אשר אינם מעורבים בפעילותה השוטפת של החברה (לעניין קביעת ציטוטי מחירים, שיעורי ריבית או שימוש בהם).

הועדה תורכב בין היתר מהמפורטים להלן:

- א. לפחות שני אנשי אקדמיה בכירים המתמחים בתחומי הכלכלה, מנהל עסקים, מימון וסטטיסטיקה ובעלי ידע וניסיון בתחום פיתוח מודלים פיננסיים וכן הכרות מעמיקה עם שוק ההון הישראלי.
- ב. לפחות שני אנשי תפעול בעלי ידע וניסיון ביישום והטמעת מודלים כלכליים במערכות התפעול המשרתות את הגופים המוסדיים.

ג. לפחות חבר ועדה אחד בעל מומחיות חשבונאית ובייחוד ידע נרחב בנוגע לתקינה החשבונאית הבינלאומית.  
תפקידי הועדה יכללו בין היתר:

- א. הועדה המקצועית תתכנס ככל שיהיה צורך לכך ובכל מקרה בתדירות של לפחות אחת לרבעון לצורך דיון בנושאים מקצועיים אודות המודל. פרוטוקולים משיבות הועדה יועברו לממונה.
- ב. הועדה המקצועית תבחן את הצורך בשינויים והרחבות למודל בהתאם לנסיבות.
- ג. הועדה המקצועית תדון בהוראות הפעלה למודל, ותהיה שותפה לכתיבת טיוטות להוראות אלה.
- ד. הועדה המקצועית תדון בסוגיות מקצועיות שעלו תוך כדי התפעול השוטף של המודל.
- ה. כל נושא אחר שיובא בפניה.

#### 5.5.4. דיווח תקופתי

על הספק הזוכה להגיש למזמין אחת לשלושה חודשים עד ליום החמישי בכל חודש קלנדרי החל ממועד החתימה על חוזה ההתקשרות (או בכל מועד אחר שייקבע הממונה) דוחות עדכון הכוללים את הסעיפים הבאים:

- א. דיווח על תקלות/בעיות מכל סוג שנתגלו במערכת והצעות לפתרון.
- ב. תיאור הטמעת המודל לציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית במערכת וכן השינויים שבוצעו במודל מעת לעת.
- ג. תיאור העבודה שבוצעה.
- ד. דיווח שמי על משאבי כוח אדם המועסקים בפרויקט.

#### 5.5.5. עמידה בהנחיות SSAE 18

הספק יתחייב לעמידה בהנחיות SSAE 18 ויידרש להמציא למקבלי השירות ולממונה אישור על עמידתו בהנחיות אלו תוך פרק זמן סביר ממועד תחילת פעילותו.

#### 5.5.6. ביקורת פנימית

הספק יהיה כפוף לביקורת פנימית שוטפת כאשר שעות מבקר הפנים לא תפחתנה מהיקף של 150 שעות בשנה.

עד ליום 28 בפברואר בכל שנה יוגשו לממונה תוכניות הביקורת לאותה שנה קלנדרית.

דוחות הביקורת יישלחו לממונה לאחר שהתקיימו דיונים באורגנים המוסמכים לרבות בוועדה המקצועית כאמור בסעיף 5.5.3 אודות הממצאים שהתגלו בגינם.

#### 5.5.7. מחלקת מחקר ואנליזה

הספק יקים ויפעיל מחלקת מחקר ואנליזה המונה שני עובדים לפחות, בעלי תואר ראשון באחד מהתחומים הבאים: כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה, מנהל עסקים או מדעים

מדויקים. מחלקת המחקר תהיה אחראית לפרסומים שוטפים, מחקרים וביצוע ניתוחים שונים.

המזמין רשאי לדרוש דוחות אודות בדיקות, מחקרים וניתוחים שונים ובחתכים שונים, לכל צורך שהוא והן יוגשו עד למועד שיקבע על ידי המזמין.

קבלת הדו"חות על ידי המזמין אינה מהווה הסכמה לנאמר בהם ו/או ויתור מצידו על זכות מזכויותיו בהתקשרות זו.

#### 5.5.8. יומן אירועים לפרויקט

יומן המכיל את כל האירועים בפרויקט: לוח זמנים מתוכנן ולוח זמנים בפועל, הגשת מסמכים לאישור, קבלת האישור למסמכים, החלטות, דיווח על תקלות ועיכובים, דיווח על שינויים בלתי מתוכננים, דיווח על ביצוע השינויים וכו'.

## 5.6 תפעול שוטף

### 5.6.1 כללי

פעילות הספק הזוכה תהיה כפופה לפיקוחו השוטף של הממונה. הספק יקצה לממונה בעל תפקיד מסוים ומוגדר, שיבצע פעולות מסוימות אצל הספק הזוכה לדרישת הממונה. בהצעתו הספק יציג את שם בעל התפקיד הנ"ל ואת אמצעי הקשר עימו.

המזמין רשאי לבטל את החוזה עם הספק הזוכה במקרה שאינו עומד בדרישות הממונה, לרבות לעניין פרק הזמן שהוקצב לו לתחילת הפעלתו של המאגר כמפורט בסעיף 2.3. הממונה רשאי לבדוק את הספק בכל זמן שיראה לו מתאים. הספק יעביר לממונה מידע באופן שוטף ובהתאם לבקשתו. ההוצאות הסבירות של בדיקות אלה יהיו על חשבון הספק. הממונה רשאי לדרוש בדיקה של הספק, המנהלים והעובדים של הספק הזוכה וכל מי שפועל מטעמו בכל עת, ועל הספק להציג את כל הספרים, הרישומים, החשבונות, המסמכים או ההסכמים על פיהם הוא פועל.

### 5.6.2 המערכת תופעל על ידי הספק באתר הספק ובאחריותו

הספק יחזיק משרד קבוע המאויש בשעות העבודה המקובלות כפי שנקבע בסעיף 5.8.4 להלן, באזור המרכז או במקום אחר שיאשר המזמין וידאג למתן שרות זמין לגופים המוסדיים ולממונה על שוק ההון לאורך כל תקופת פעילותו.

צוות תמיכה – באחריות הספק לדאוג לצוות קבוע של אנשי תמיכה שידאג לשמירת הקשר בינו לבין הגופים המוסדיים והממונה וכל מי שהממונה יורה, ולמתן הסיוע הטכני והמקצועי הנדרש.

## 5.7 תיעוד

### 5.7.1 אחריות כוללת לתיעוד

הספק הזוכה ישא באחריות ובעלויות להפקת תיעוד רלוונטי לכל מקבלי השירות, למתחזקי המערכת ולמפעיליה.

### 5.7.2 עריכת התיעוד

התיעוד יהיה ערוך בצורה נאה ובהירה מבחינה גרפית, תוך ניצול עזרים גרפיים מתקדמים על מנת להקל על עין הקורא ועל הבנת התכנים.

במהלך בדיקת ההצעות המציעים יספקו דוגמאות לתיעוד על פי דרישת המזמין.

### 5.7.3 תיעוד למשתמשי קצה – גופים מוסדיים והממונה על שוק ההון

- א. שפת התיעוד למשתמשי קצה תהיה עברית.
- ב. סגנון התיעוד למשתמשי קצה יהיה קריא, בהיר ובשפה פשוטה תוך שימוש בעזרים גרפיים ומתן דוגמאות לרוב, על מנת שמשתמשים ברמות שונות ובעלי רקעים שונים יוכלו להבין את החומר כראוי.

ג. התייעוד יכלול תיאור המערכת במתכונת המקובלת במקצוע: מבט-על, הגדרת מושגים, תאור ישויות, תהליכים, זרימת מידע, סכמה לוגית ומבנה נתונים, וכו', וכן אפשרויות ניצול אופציות אחרות של המערכת.

#### 5.7.4. תיעוד מקצועי אחר

הספק הזוכה יכין תיעוד מפורט ומלא של:

- א. הליכי בדיקות, בקורות איכות ושלמות הנתונים הסטטיסטיים;
- ב. מתודולוגיה, נוסחאות ומקדמים בהם נעשה שימוש לצורך מדידה, ניתוח, חיזוי וכד'.
- ג. הוראות שונות שהספק יפרסם לגופים המוסדיים לרבות תהליך קבלת ההחלטה לגבי כל הוראה.

#### 5.7.5. אספקת תיעוד מודפס

מדריך למשתמש יסופק לכל משתמש במועדים שיקבעו על ידי המזמין.

## 5.8. תחזוקה

### 5.8.1. אחריות כוללת

- א. הספק ישא באחריות כוללת לאיכותם ולתקינותם של כל רכיבי המערכת, ובכלל זה תיקון כל תקלה תוך זמן סביר במשך כל תקופת ההתקשרות של הספק הזוכה עם המזמין, וזאת ללא תמורה נוספת ובכפוף לאמור בסעיף 4.9.
- ב. אחריות הספק כנ"ל תכלול את כל סוגי התקלות ובכל הרמות: תקלות תיכנותיות, ליקויים בעיצוב או באפיון, לקויים בתיעוד, ליקויים בנוסחאות, ובעיות ביצועים. כמו כן, הספק יהיה אחראי לפיתוח רכיבים חדשים ולשיפור רכיבים קיימים לפי בקשת המזמין.
- ג. במקרה של תקלה שלדעת הספק מקורה לא במערכת אלא בגורם אחר נטל ההוכחה יהיה עליו.

### 5.8.2. תיק תחזוקה

הספק הזוכה מתחייב בזאת להחזיק במצב עדכני תיק תחזוקה המתאר את אופן תחזוקת המערכת, ובכלל זה:

- א. רשימת שינויים והשיפורים במערכת שבוצעו על פי דרישות המזמין.
- ב. רשימת התקלות שדווחו או אותרו ומצב הטיפול בהן.
- ג. רשימת הבקשות לשינויים ולשיפורים ומצב הטיפול בהן.

### 5.8.3. נציג הספק לתחזוקה

- א. הספק הזוכה מתחייב בזאת להגדיר בארגונו תפקיד של אחראי תחזוקה כלפי המזמין שיהווה "כתובת" לכל ענין הקשור לתחזוקת המערכת למשך כל תקופת ההתקשרות עם המזמין לאחר שלב הקמת המערכת.
- ב. תפקיד האחראי יוגדר כתפקיד בדרגת מנהל פרויקט הדורש כישורים, והכרות עם המערכת.

על המציע לפרט את הנציג מטעמו שיהיה אחראי התחזוקה כלפי המזמין וכן את ניסיונו בתחום זה.

**במקרה של החלפות בתפקיד האחראי יודיע זאת הספק למזמין חודש מראש, כמו כן ידאג הספק לחפיפה מסודרת על חשבונו שבמסגרתה ילמד האחראי החדש את תוכן המערכת, התייעוד ותיק התחזוקה.**

#### 5.8.4. תיקוני תקלות

א. הספק יעמיד לרשות הגופים המוסדיים והממונה שרות דווח על תקלות בין השעות 9:00 בבוקר ל- 18:00 בערב, בין בעמדות מאוישות בין באמצעי הקלטה אוטומטיים (אם מסיבה כלשהי מערכת הדיווח לא תהיה זמינה אזי יחשב שיגור מייל או מברק אל משרדי הספק או שיגור מכתב באמצעות שרות שליחים כדיווח לכל דבר).

ב. דיווח לאחר שעות העבודה המקובלות יחשב כאילו דווח על התקלה בתחילת יום העבודה הראשון החל מהיום למחרת (שעות עבודה מקובלות הינן: ימים א'-ה', בין השעות 9:00 עד 18:00).

ג. מיד עם קבלת הדיווח תקבל כל תקלה מספר זיהוי ייחודי אליו יתייחסו כל גורמי הספק והמשתמש לאורך כל הטיפול. אנשי התמיכה של הספק ידאגו להודיע למדווח את מספר התקלה מיד עם הקצאתו.

ד. הספק ינהל את התקלות המדווחות במערכת מעקב ממוחשבת, ואחת לחודש או על פי דרישה יופק דו"ח למזמין לגבי כל התקלות.

ה. הספק יצרף פירוט נוהל לטיפול בתקלות ויתחייב להציג את המערכת לניהול דיווחי תקלות על פי דרישת המזמין.

ו. הספק יחויב בזמן תגובה שלא יעלה על הקבוע בסעיף 4.9. עברו מספר השעות המפורטות בפסקה זו מבלי שנפתרה התקלה, רשאי המזמין להפחית מדמי התשלומים המגיעים לספק הזוכה סכום כולל של 500 ש"ח עבור כל שעה נוספת או חלק ממנה אשר בהן קיימת התקלה כאמור בפסקה זו.

נגרמה תקלה שמשביתה או משבשת את פעולת המערכת שלוש פעמים או יותר במהלך תקופה של 21 ימי עבודה, רשאי המזמין להקטין מדמי התשלומים סכום כולל של 5,000 ש"ח בשל כל אחת מהתקלות כאמור (היינו החל בתקלה השלישית) שנגרמו במערכת במהלך פרק זמן זה.

לענין זה, "תקלה" – בין אם מדובר בתקלה בכל המערכת ובין אם מדובר בתקלה אצל אחד המשתמשים; קביעתו של הממונה לענין סיווג התקלה ככזו ולענין סוג התקלה מחייבת את הצדדים.

#### 5.8.5. מערך תמיכה

על הספק לתאר בהצעתו תיאור מלא ומפורט של נהלי התמיכה במערכת, בכל הדרגים ולכל סוגי הבעיות והבקשות, כולל:

- נהלי דווח על תקלות.
- נהלי טיפול בתקלות, בשיפורים ושינויים ובבקרת שילובם במערכת ההפעלה השוטפת.

#### 5.8.6. הדרכה והכשרה של מקבלי השירות

על הספק להציע תוכנית להכשרה מקיפה של אנשי הגופים המוסדיים והמשתמשים האחרים. תוכנית זו יכולה להיות בדרך של הפקת ספר הדרכה מפורט בעברית אשר יסביר באופן מפורט ופשוט את אופן השימוש במאגר הנתונים כולל דברי הסבר לכל נתון, תוך הצגה של מספר דוגמאות מפורטות על אופן שערך הנכסים השונים באפיקי ההצמדה השונים בהתאם למודל המוצע.

כמו כן, יתחייב הספק להציג ביום עיון שייקבע לצורך כך, בפני נציגי הגופים המוסדיים, את המערכת ואופן השימוש בה בדרך של מצגת.

יובהר, כי האחראיות הבלעדית לספק למשתמשי הקצה את כל הנדרש לצורך הטמעת המערכת, לרבות הדרכות, מענה לשאלות וכיו"ב תהיה על הספק.

## פרק 6 – עלות

המציע יפרט בהצעתו את סך כל התמורה המבוקשת לשנת הפעלה (לא כולל מע"מ).  
ההצעה תפורט בנספח 10 למכרז.

יובהר כי התמורה שתשולם לספק הזוכה לפיתוחים נוספים, במידה ויידרשו על ידי המזמין ובכפוף להזמנה חתומה כדיון, תהיה קבועה ובסך – 200 ש"ח (לא כולל מע"מ) לשעת עבודה.

התמורה תשולם על ידי הגופים המוסדיים בהתאם לקבוע בסעיף 1.13.3 לעיל. תנאי התשלום ייקבעו בין הספק הזוכה לבין הגופים המוסדיים עצמם. האחריות לגביית התמורה בעד שימוש במאגר ציטוטי המחירים והריביות הינה באחריותו המלאה של הספק הזוכה.

ככל שהספק הזוכה יעניק שירותים לגופים שאינם גופים מוסדיים, עבור שערך מכשירי השקעה בזירת TASE-UP, יקוזזו 30% מהתמורה המשולמת עבור שירותים אלו מהתמורה שתשולם על ידי הגופים המוסדיים.

המזמין לא יהיה אחראי לגביית התמורה ולא ישפה או יפצה את הספק הזוכה במקרה של אי תשלום התמורה, כולה או חלקה.





## נספח 2 – אישור תשלום תנאים סוציאליים

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

הנני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_ שהוא המציע המבקש להתקשר עם מכרז פומבי 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית (להלן: **המציע**). אני מצהיר/ה כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המציע.

התחייבות לקיום החקיקה בתחום העסקת עובדים:

אני הח"מ מתחייב בזאת לקיים בכל תקופת ההסכם שייחתם בעקבות זכייתי במכרז, לגבי העובדים שיועסקו על ידי את האמור בחוקי העבודה המפורטים בהמשך לזה:

חוק שירות התעסוקה, התשי"ט-1959

חוק שעות העבודה והמנוחה, התשי"א-1951

חוק דמי מחלה, התשל"ו-1976

חוק חופשה שנתית, התשי"א-1951

חוק עבודת נשים, התשי"ד-1954

חוק שכר שווה לעובדת ולעובד, התשנ"ו-1996

חוק עבודת הנוער, התשי"ג-1952

חוק החניכות, התשי"ג-1953

חוק החיילים המשוחררים (החזרה לעבודה), התש"ט-1949

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958

חוק פיצויי הפיטורין, התשכ"ג-1963

חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987

חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995

שם מלא של נציג המציע חתימה וחותמת המציע \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ תאריך

אישור עו"ד

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפני במשרדי

שברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_ /המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהוזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

תאריך \_\_\_\_\_ חותמת ומספר רישיון עורך דין \_\_\_\_\_ חתימת עו"ד \_\_\_\_\_

**נספח 3 – אישור רואה חשבון או עורך דין על פרטים אודות המציע**  
**והתחייבויות המציע**

לכבוד  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
א.ג.נ.,

**הנדון: מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית**

אני \_\_\_\_\_ מאשר את הפרטים הבאים לגבי המציע במכרז:

רו"ח/עו"ד (שם מלא)

1. שם המציע כפי שהוא רשום במרשם: \_\_\_\_\_
2. סוג התארגנות: \_\_\_\_\_
3. תאריך הרישום: \_\_\_\_\_
4. מספר מזהה: \_\_\_\_\_
5. מספר חשבון בנק: \_\_\_\_\_
6. איש הקשר מטעם המציע – \_\_\_\_\_

שם \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_  
טלפון \_\_\_\_\_ פקס \_\_\_\_\_  
דוא"ל \_\_\_\_\_

7. שמות המוסמכים לחתום ולהתחייב בשם המציע ומספרי ת.ז. שלהם ודרישות נוספות כמו תוספת חותמת, אם יהיו:

שם: \_\_\_\_\_ ת"ז: \_\_\_\_\_ דוגמת חתימה: \_\_\_\_\_

שם: \_\_\_\_\_ ת"ז: \_\_\_\_\_ דוגמת חתימה: \_\_\_\_\_

הנ"ל מוסמכים להתחייב בשם המציע **ביחד / לחוד** (יש להקיף בעיגול).

8. אישור תקף על ניהול פנקסי חשבונות, מע"מ ורשימות על פי חוק עסקאות גופים ציבוריים תשל"ו – 1976 וכן אישור על ניכוי מס במקור כפי שניתן ע"י שלטונות מס הכנסה ומע"מ. ניתן להמציא אישור כנ"ל מ"פקיד מורשה" עפ"י החוק, מרואה חשבון, או מיועץ מס.

בכבוד רב

_____	_____	_____
טלפון	כתובת	שם רו"ח/עו"ד
_____	_____	_____
חתימה וחותמת	מספר רישיון	תאריך

## נספח 4 – הצהרה של ספק זוכה בגין זכייה

לכבוד  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אנו \_\_\_\_\_, מורשי החתימה מטעם \_\_\_\_\_ מצהירים בזה כי:

- קראנו בעיון רב את מכרז מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית (להלן: "המכרז") הבנו את כל סעיפיו ותנאיו וקבלנו הבהרות לגבי כל נושא שבספק;
1. אנו מסכימים לכל תנאי המכרז לרבות לנוסח הסכם ההתקשרות בינינו לבין עורך המכרז / מזמין, ומתחייבים למלא את כל דרישות המכרז.
  2. אנו מתחייבים כי לא נמחה (נעביר) לזולת את זכויותינו או חובותינו לפי תנאי המכרז, כולן או חלקן, ללא הסכמה מראש ובכתב של עורך המכרז.
  3. מוגשים בזאת כל המסמכים הנדרשים במכרז וכן ערבות הצעה ע"ס 200,000 ₪ לפקודת עורך המכרז להבטחת כל התחייבותנו בגין זכייתנו במכרז.

תאריך: \_\_\_\_\_ שם הספק: \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת: \_\_\_\_\_

## נספח 5 – כתב ערבות מספק מציע

מס' פקס		מס' טלפון	כתובת	שם הבנק / חברת הביטוח

### כתב ערבות (ללא הצמדה)

לכבוד  
ממשלת ישראל  
באמצעות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הנדון: **ערבות מס'** \_\_\_\_\_

אנו ערבים בזאת כלפיכם לסילוק כל סכום עד לסך של 200,000 ₪ (במילים: מאתיים אלף שקלים חדשים), אשר תדרשו מאת \_\_\_\_\_ (להלן – **החייב**) בקשר עם מכרז פומבי 3-2022 להקמה ותפעול מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית.

אנו נשלם לכם את הסכום הנ"ל תוך 15 ימים מיום דרישתכם הראשונה שנשלחה אלינו במכתב בדואר רשום או במסירה ידנית, מבלי שתהיו חייבים לנמק את דרישתכם ומבלי לטעון כלפיכם טענת הגנה כל שהיא, שיכולה לעמוד לחייב בקשר לחיוב כלפיכם, או לדרוש תחילה את סילוק הסכום האמור מאת החייב.

ערבות זו תהיה בתוקף עד תאריך \_\_\_\_\_ (30 יום מהמועד האחרון להגשת ההצעות במכרז)

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף הבנק שכתובתו:

_____	_____	_____
שם הבנק	מספר הבנק ומס' הסניף	כתובת סניף הבנק
ערבות זו אינה ניתנת להעברה או להסבה.		
_____	_____	_____
תאריך	שם מלא	חתימה וחותמת

## נספח 6 – טופס שאלון לבעל תפקיד בכיר / בעלים

שם: \_\_\_\_\_

תפקיד במפעיל: \_\_\_\_\_

1. מבטחים, מורשי לחתימה לוידיס, סוכנים פנסיונים, יועצים פנסיונים, מבטחי משנה הפועלים בישראל, מנהל או נאמן של קרן נאמנות הפועלת בישראל, יועצי השקעות, משווקי השקעות, תאגידי בנקאיים הפועלים בישראל, קופת גמל הפועלת בישראל וחברה המנהלת קופת גמל כאמור, חברת ניהול תיקים, חברת חיתום, חברת ברוקראז' אשר בהם הייתי מועסק, ותאגידי הקשורים לתאגיד כאמור, כמשמעותו בסעיף 1.5.4, בין כעובד ובין כקבלן, ב- 10 השנים האחרונות.

הערות וכל מידע רלוונטי אחר	השנים בהם הייתי קשור בתאגיד	תפקידי בתאגיד	

2. תאגידי בהם "בעל תפקיד בכיר", הינו קרוב שלי. לעניין זה "קרוב" – בן-זוג, אח, הורה, צאצא, סב, וצאצא או בן-זוג של כל אחד, אשר הוא מבטח, סוכן, מבטח משנה הפועל בישראל, נאמן של קרן נאמנות, מנהל קרן נאמנות, ברוקר, חתם, יועץ השקעות, בעל תפקיד בכיר בתאגיד בנקאי הפועל בישראל או בקופת גמל הפועלת בישראל או בחברה המנהלת קופת גמל כאמור או בקרן נאמנות או תאגיד קשור שלו.

הערות וכל פרט מהותי אחר	תפקידו בתאגיד	שמו של קרובי, וקרבתו אליו	התאגיד, מהות פעילותו בישראל, או שירשור הבעלות שלו למבטח, לסוכן פנסיוני, ליועץ פנסיוני, למבטח משנה הפועל בישראל, למנהל תיקי ניירות ערך, ליועץ השקעות, למשווק השקעות,

			לתאגיד בנקאי הפועל בישראל, לקרן נאמנות הפועלת בישראל, לקופת גמל הפועלת בישראל ולחברה המנהלת קופת גמל כאמור, לחברת חיתום, לחברת ברוקראז' (בצירוף תרשים)

3. להלן פירוט התקשרויות מהותיות עם מבטחים, מורשי לחתימה לוידס, סוכנים פנסיונים, יועצים פנסיונים, מבטחי משנה, תאגידים בנקאיים, מנהלי או נאמני קרנות נאמנות, קופות גמל וחברות המנהלות קופות גמל, חברות ברוקראז', חברות חיתום, מנהל או נאמן של קרן נאמנות הפועלת בישראל, יועצי השקעות, משווקי השקעות, חברות ניהול תיקים, אשר פועלים בישראל, או עם תאגיד הקשור עם אחד מאלה, אשר לא פורטו בטבלה דלעיל

4. להלן מידע מהותי נוסף העשוי להשפיע על שיקול דעת ועדת המכרזים לעניין הוראות סעיף 1.5.4:

5. ב-10 השנים האחרונות מילאתי תפקיד של מנהל תיק ניירות ערך (ברוקר), חתם, מנהל קרן נאמנות, נאמן של קרן נאמנות או יועץ השקעות – כן/לא \_\_\_\_\_  
[אם התשובה היא "כן" – יש לפרט את התאגיד בו היה בעל התפקיד מועסק]

אני מתחייב שלא לעבוד בגוף מהמנויים בסעיף 1.5.4 ג', בתקופה בה אני מועסק במאגר ולמשך תקופה של חצי שנה מתום עבודתי כאמור.

תצהיר

אני החתום מטה \_\_\_\_\_ ממלא תפקיד של \_\_\_\_\_ ב \_\_\_\_\_ (מיחידי המציע), מצהיר בזה כי המידע והפרטים הנזכרים לעיל משקפים מידע מלא ומדויק.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

אישור עו"ד

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עוד 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.

תאריך \_\_\_\_\_ חותמת ומספר רישיון עורך דין \_\_\_\_\_ חתימת עוה"ד \_\_\_\_\_



## נספח 7 – טופס שאלון לתאגיד לשאלון לבעלים/לחברה ולנושאי המשרה

שם התאגיד: \_\_\_\_\_

1. המציע לא פועל בביטוח בישראל (ימולא בנפרד לכל אחד מיחיד המציע).  
המציע אינו:
- א. מבטח בעל רשיון בישראל; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ב. מורשה לחתימה לוידיס; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ג. סוכן ביטוח פנסיוני; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ד. יועץ פנסיוני; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ה. עוסק בשיווק השקעות;
  - ו. יועץ השקעות; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ז. מבטח משנה של מבטח בעל רשיון בישראל; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ח. תאגיד בנקאי הפועל בישראל; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - ט. מנהל תיק ניירות ערך (ברוקר); (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - י. חתם; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - יא. חתם מתמחר; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - יב. מפיץ; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - יג. מנהל קרן נאמנות ונאמן של קרן נאמנות; (אני מאשר: \_\_\_\_\_)
  - יד. קופת גמל הפועלת בישראל וחברה המנהלת קופת גמל. (אני מאשר: \_\_\_\_\_)

2. **קשרי שליטה, במישרין או בעקיפין, עם מבטחים, סוכנים, מבטחי משנה, תאגידים בנקאיים, מנהלי ונאמני קרנות נאמנות, קופות גמל וחברות המנהלות קופות גמל, חברות ברוקראז', חברות חיתום אשר פועלים בישראל, או עם תאגיד הקשור עם אחד מאלה.**

יש למלא טבלה זו בהתייחס לכל אחד מהסעיפים 1.5.4 ג' (1) עד (14)

(ימולא בנפרד לכל אחד מבעלי מניות המציע)

להלן פירוט התאגידים הפועלים בישראל, אשר עונים על אחד או יותר מהסעיפים המפורטים בסעיף 1.5.4 ג' (1) עד (14), הפועלים בישראל בהם אני קשור בקשרי שליטה במישרין או בעקיפין

=

התאגיד הקשור	סוג אמצעי השליטה	שיעור אמצעי השליטה	שירשור השליטה (בצירוף תרשים)	התאגיד הוא מבטח הפועל בישראל בענפים אלו

3. להלן פירוט התקשרויות מהותיות עם מבטחים, מורשי לחתימה לוידיס, סוכנים פנסיונים, יועצים פנסיונים, מבטחי משנה, תאגידי בנקאיים, מנהלי או נאמני קרנות נאמנות, קופות גמל וחברות המנהלות קופות גמל, חברות ברוקראז', יועצי השקעות, משווקי השקעות, חברות ניהול תיקים חברות חיתום אשר פועלים בישראל, או עם תאגיד הקשור עם אחד מאלה, אשר לא פורטו בטבלה דלעיל:

4. להלן מידע מהותי נוסף העשוי להשפיע על שיקול דעת ועדת המכרזים לעניין הוראות סעיף 1.5.4.

#### **תצהיר**

אני החתום מטה \_\_\_\_\_ ממלא תפקיד של \_\_\_\_\_ ב \_\_\_\_\_ (מיחידי המציע), מצהיר בזה כי המידע והפרטים הנזכרים לעיל משקפים מידע מלא ומדויק.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

#### **אישור**

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עוד מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה הפני 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 עוה"ד

\_\_\_\_\_ חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_ תאריך

**נספח 7א – הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע לבעל שליטה ובעל תפקיד בכיר, לפי סעיף 12 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019**

אני הח"מ \_\_\_\_\_ מס' זהות \_\_\_\_\_ נותן/ת בזה את הסכמתי לכך שמשטרת ישראל תמסור מידע עליי מהמרשם הפלילי וכן מידע על תיקים תלויים ועומדים בהתאם להוראות חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019 (להלן – החוק), לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, לשם התקשרות במסגרת מכרז 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים ולפי סעיף 14 לחוק.

יובהר כי הסכמתי זו חלה גם על מסירת מידע פלילי לגורם הנ"ל מזמן לזמן לשם מעקב תקופתי אחר שינויים שחלו במידע הפלילי עליי.

הובא לידיעתי כי אני זכאי לפי החוק לעיין בתחנת משטרה ברישומים המנוהלים על שמי במרשם הפלילי ובמרשם המשטרתי.

הובהר לי בזה כי ככל שיש לחובתי רישום כאמור, אין בכך בהכרח כדי לשלול את קבלת הזכות או התפקיד ואני רשאי/ת לצרף מידע על שיקומי או נסיבותיי האישיות כדי שילקח בחשבון בעת בחינת בקשתי, בהתאם לאמות המידה שנקבעו בחוק.

ידוע לי כי בהסכמתי זו, אני מוותר/ת על קבלת הודעה על מסירת המידע, וכל זאת בכפוף להוראות החוק.

חתימה \_\_\_\_\_ : תאריך \_\_\_\_\_

## נספח 8 – כתב ערבות ביצוע ספק זוכה

שם הבנק/חברת הביטוח: \_\_\_\_\_

מס' הטלפון: \_\_\_\_\_

מס' הפקס: \_\_\_\_\_

### הנדון: כתב ערבות עם הצמדה

לכבוד

ממשלת ישראל

באמצעות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ערבות מס' \_\_\_\_\_

אנו ערבים בזה כלפיכם לסילוק כל סכום עד לסך של 400,000 ש"ח (במילים: ארבע מאות אלף ש"ח) שיוצמד למדד המחירים לצרכן מתאריך \_\_\_\_\_ (בהתאם למדד המחירים לצרכן הידוע ביום האחרון להגשת ההצעות למכרז), אשר תדרשו מאת: \_\_\_\_\_ (להלן – "החייב"), בקשר עם מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית.

אנו נשלם לכם את הסכום הנ"ל תוך 15 יום מתאריך דרישתכם הראשונה, שנשלחה אלינו במכתב בדואר רשום או במסירה ידנית, מבלי שתהיו חייבים לנמק את דרישתכם ומבלי לטעון כלפיכם טענת הגנה כל שהיא, שיכולה לעמוד לחייב בקשר לחיוב כלפיכם, או לדרוש תחילה את סילוק הסכום האמור מאת החייב.

ערבות זו תהיה בתוקף עד תאריך \_\_\_\_\_.

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף הבנק שכתובתו \_\_\_\_\_

שם הבנק

\_\_\_\_\_

כתובת סניף הבנק

\_\_\_\_\_

מס' הבנק ומס' הסניף

הערבות אינה ניתנת להעברה או להסבה.

\_\_\_\_\_

חתימה וחותמת

\_\_\_\_\_

שם מלא

\_\_\_\_\_

תאריך

## ערבות דיגיטלית

### בהתאם להוראת תכ"ס 7.3.3 ס' 2.3.2.7.2

#### תדפיס ערבות דיגיטלית

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

#### נתוני הערבות

קוד הערבות הדיגיטלית: \_\_\_\_\_

#### מנפיק הערבות:

\_\_\_\_\_ מס' סניף: \_\_\_\_\_

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

כתובת מנפיק הערבות: \_\_\_\_\_

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

שם מורשה החתימה 1: \_\_\_\_\_

שם מורשה החתימה 2: \_\_\_\_\_

#### מקבל הערבות:

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

הנערבים (להלן ביחד ו/או לחוד: "הנערב"):

שם הנערב	מזהה נערב
_____	_____

#### נושא הערבות:

(שם המכרז / נושא ההתקשרות)

#### סכומים ותאריכים

סכום הערבות \_\_\_\_\_ שקלים חדשים.

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

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

הערבות: \_\_\_\_\_

## ניסוח ההתחייבות

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

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

ערבות זו אינה ניתנה להעברה או להסבה.

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

על ערבות זו יחולו הוראות הדין הישראלי בלבד.

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

ניהול ערבות זו יעשה באופן דיגיטלי, על ידי שליחת דרישות ובקשות בין מערכות מקבל הערבות ומערכות מנפיק הערבות, בהתאם לכללים המפורטים בתקן הערבויות הדיגיטליות.

התאריכים בערבות מתייחסים לימים קלנדריים, המסתיימים בשעה 23:59, וזאת למעט מניין הימים לתשלום בגין חילוט ערבות על ידי מנפיק הערבות. מניין הימים לתשלום בגין חילוט הערבות, יחל ביום העסקים הבנקאי בו התקבלה הדרישה לחילוט ממקבל הערבות. במקרה שבו הדרישה התקבלה שלא במהלך יום עסקים בנקאי, מנין הימים לביצוע החילוט יחל ביום העסקים הבנקאי העוקב.

לאחר שתאריך סיום תוקף הערבות חלף, תוקפה של הערבות פוקע ללא צורך בביצוע פעולה נוספת מטעם הנערב, מקבל הערבות או מנפיק הערבות.

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

אסמכתא פנימית של מנפיק הערבות: \_\_\_\_\_

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

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

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

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

## נספח 9 – נספח התחייבות ספק משנה להצעה

לכבוד  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

חברת \_\_\_\_\_ מצהירה ומתחייבת בזאת, כלפיכם כי רכיבי המערכת ו/או חלק מתפקידי התמיכה בה ו/או חלק אחר מתפקידי המאגר המפורטים במכרז פומבי מס' 3-2022, המתייחסים לחברתנו, יהוו חלק בלתי נפרד מהצעת חברת \_\_\_\_\_ למכרז 3-2022 בנושא הקמת ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי הריבית עבור גופים מוסדיים, וכי הם עומדים בדרישות ביחד עם הצעת המפעיל כיחידה אינטגרלית ותפעולית אחת.

בנינו לבין \_\_\_\_\_ המפעיל המציע יש קשר חוזי מחייב בו התחייבנו לספק את רכיבי המערכת הנ"ל ו/או חלק מתפקידי התמיכה ו/או חלק אחר מתפקידי המאגר המפורטים במכרז פומבי מס' 3-2022, למשך תקופת ההתקשרות ואנו רואים בו לעניין מכרז זה כספק ראשי.

**ולראייה באנו על החתום**

\_\_\_\_\_  
חתימה וחותמת התאגיד

\_\_\_\_\_  
שם התאגיד ומס' רישום

**אישור עו"ד**

אני החתום מטה עו"ד \_\_\_\_\_ מאשר/ת בזאת כי ה"ה חתמו בפני בשם התאגיד, וכי חתימתם בצירוף חותמת התאגיד מחייבים את התאגיד בכל פעולותיו.

\_\_\_\_\_  
חתימת עו"ד

\_\_\_\_\_  
תאריך

## נספח 10

להלן פירוט העלות לפי הפירוט המופיע בפרק 6 (לא כולל מע"מ):

1. סך כל תמורה מבוקשת לשנת הפעלה:

---

2. עלות קבועה לשעת עבודה לפיתוחים נוספים\* – 200 ₪ לא כולל מע"מ.

התמורה המוצעת בנספח זה היא התמורה הסופית והכוללת (לא כולל תוספת מע"מ) עבור השירותים הנדרשים לפי מכרז זה, בהתאם לתנאי המכרז והנחיות המזמין והממונה, כפי שיינתנו מעת לעת.

נוסח הנספח הנו נוסח מחייב וכל סטייה ממנו עלולה להביא לפסילה על הסף. לא תתקבל הצעה המכילה התניות או הסתייגויות ביחס לדרישות המזמין על פי מכרז זה.

\*במידה ויידרשו על ידי המזמין ובכפוף להזמנה חתומה כדין.



## נספח 11 – הצעה למכרז פומבי מס' 3-2022

לכבוד  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אנו \_\_\_\_\_, מורשי החתימה מטעם חברת \_\_\_\_\_ מתכבדים להציע בזה ליתן את השירותים נושא מכרז זה, בהתאם לתנאי המכרז.

יש בידינו את כל מסמכי המכרז, המוכרים לנו והמובנים לנו היטב, והצעתנו נעשית לאחר ששקלנו אותם על השלכותיהם.

אנו מקבלים על עצמנו את מתן השירותים בהתאם לתנאי המפרט והחוזה.

אם נוכרז כזוכים במכרז, אנו מתחייבים לעמוד בכל הדרישות המפורטות במסמכי המכרז, לרבות לעניין רמת השירותים, היקפם ולוחות הזמנים לתחילת הפעלתה של המערכת. בנוסף, אנו מתחייבים לחתום איתכם על החוזה בנוסח שבחוברת המכרז, להגיש לידיכם ערבות ביצוע דיגיטלית כמפורט בסעיף 1.6.2, להמציא העתק תקף של פוליסות ביטוח מתאימות בנוסח ובהיקפים שתאשרו וכן לספק כוח אדם מיומן ומקצועי לצורך ביצוע ומימוש המערכות והשירותים.

אנו מאשרים כי המחיר הכלול בהצעה זו הינו המחיר המלא, הסופי והמוחלט (לא כולל תוספת מע"מ) בעד מתן השירותים וכי לא נבקש לשנותו או להוסיף עליו.

חתימה וחותמת - \_\_\_\_\_

פרטי איש קשר מטעם המציע  
דוא"ל:

לכבוד  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אנו \_\_\_\_\_, מורשי החתימה מטעם חברת \_\_\_\_\_ מצהירים בזה  
כי:

קראנו בעיון רב את מכרז מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי  
ריבית (להלן: **המכרז**) הבנו את כל סעיפיו ותנאיו וקבלנו הבהרות לגבי כל נושא שבספק;

אנו מסכימים לכל תנאי המכרז לרבות לנוסח הסכם ההתקשרות בינינו לבין עורך המכרז / מזמין,  
ומתחייבים למלא את כל דרישות המכרז.

אנו מתחייבים כי לא נמחה (נעביר) לזולת את זכויותינו או חובותינו לפי תנאי המכרז, כולן או חלקן,  
ללא הסכמה מראש ובכתב של עורך המכרז.

מוגשים בזאת כל המסמכים הנדרשים במכרז וכן ערבות לפקודת עורך המכרז להבטחת כל  
התחייבותנו בגין זכייתנו במכרז.

תאריך: \_\_\_\_\_ שם הספק: \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת: \_\_\_\_\_

## נספח 12 – חוזה התקשרות

### הסכם

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_ לחודש \_\_\_\_\_ 2022

בין: ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות \_\_\_\_\_

ו \_\_\_\_\_, חשב רשות שוק ההון

מרחוב עם ועולמו 4, ירושלים

(להלן – עורך המכרז)

מצד אחד;

\_\_\_\_\_ לבין:

\_\_\_\_\_ (להלן – המפעיל)

מצד שני;

הואיל: והחליט הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לבחור בדרך של מכרז ספק להקמתו של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית (להלן – המאגר) עבור גופים מוסדיים וכל גוף אחר שמחזיק בנכסים משוערכים ואשר הממונה קבע כי הוא גוף מוסדי לצורך מכרז זה (להלן – גופים מוסדיים), וכן לבחור בדרך זו את המודל לקביעתם של מחירים פרטניים ושערי ריבית (להלן – המודל).

והואיל: ולצורך בחירת המפעיל שיקים, ינהל ויפעיל את מאגר המידע ואשר יציע את המודל, העדכונים, הנוסחאות ושיטות הניתוח, פרסמה הממשלה מכרז פומבי;

והואיל: והמפעיל, לאחר שעייין בכל הנחיות המכרז ובכלל זה במפרט, ולאחר שביצע את כל הבדיקות הנדרשות הגיש הצעה במסגרת המכרז;

והואיל: ולאחר בדיקה ובחינה של ההצעות שהוגשו למכרז, החליטה ועדת מכרזים לבחור בהצעת המפעיל כהצעה זוכה במכרז;

לפיכך הוסכם והותנה בין הצדדים כלהלן:

### מבוא נספחים

- א. המבוא להסכם זה והנספחים לו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- ב. כותרות השוליים נועדו לשם הנוחות בלבד ולא ישמשו לפרשנות ההסכם.
- ג. המונחים בהסכם זה יפורשו בהתאם לאמור במכרז והמפרט אלא אם כן משתמע במפורש אחרת.
- ד. הסכם זה יפורש באופן המקיים את תנאי המכרז והמפרט בצורה המלאה ביותר.

### נספחים להסכם זה

הנספחים הבאים מהווים חלק בלתי נפרד מחוזה זה :  
א. תנאי המכרז והמפרט ;

ב. הבהרות בכתב (לרבות התשובות לשאלות ההבהרה) שניתנו במהלך המכרז, אם ניתנו ;

ג. הצעת המפעיל לרבות הבהרות שניתנו על ידו לאחר מסירת ההצעה, אם ניתנו ;

ד. הבהרות המפעיל לעניין זכויות קניין והעדר ניגוד עניינים כנדרש בסעיף 1.5.4 למכרז ובנספחים 6 ו-7 ;

ה. ביטוחים נדרשים – אישור עריכת ביטוחים כנדרש בסעיף 10.3 להסכם ובנספח 13.

ו. התחייבות להעדר ניגוד עניינים

## **1. הצהרות המפעיל**

המפעיל מצהיר מאשר ומתחייב בזה כי-

1.1 יש לו את הידע, הניסיון, המיומנות, היכולת והרקע המקצועי להקמת מאגר המידע לניהולו

ולתפעולו השוטף והתקין וכן לפיתוח המודל ועדכונו, הכל בהתאם להוראות המכרז

ולהוראות שייתן הממונה מעת לעת, ובהתאם להצעתו למכרז, ובכלל זה כי בידו כל הכלים

לביצוע האמור לרבות כוח אדם מיומן, מחשוב ותוכנה וכי הכלים האמורים יעמדו לרשותו

בכל מהלך ביצוע ההסכם.

1.2 בחן היטב את הוראות המכרז ודרישות המפרט ובכלל זה הוראות הדין הרלבנטיות, וכי לא

תהיה לו כל תביעה או טענה כלפי המכרז בשל אי-גילוי מספיק או בשל גילוי חסר, או בשל

טעות מכל סוג שהוא.

1.3 ידוע לו כי מאגר המידע הינו מרכיב אסטרטגי וקריטי להערכת השווי ההוגן של הנכסים

המשוערכים, וכן כי העמידה בלוח הזמנים להקמת המאגר והספקת השירותים במסגרתו

הינם חיוניים ליישום המדיניות הנדרשת לשערוך הנכסים ולצורך השגת מטרות התקנות.

1.4 כל המידע שנמסר על ידו במסגרת הצעתו במכרז ובמסגרת הליכי המכרז הינו מלא, מדויק

ובלתי מטעה.

1.5 ידוע לו כי כל המידע שיתקבל אצלו במסגרת ביצוע הסכם זה הינו מידע סודי.

1.6 המידע והתוכנות בהם יעשה שימוש הם בבעלותו או כי ברשותו חוזה תקף לשימוש בהם וכי

לא הפר זכויות יוצרים, פטנט, סוד מסחרי או זכות קניינית אחרת של כל צד ג', בהתאם

לתנאי המכרז.

1.7 בביצוע הסכם זה יפעל בנאמנות, במיומנות ובמקצועיות הגבוהה ביותר מתוך שיתוף פעולה

מלא עם עורך המכרז ומתוך שמירה על אינטרס הממשלה להשגת יעדי התקנות ובכלל זה

היעדים שפורטו במכרז ובמפרט.

## **2. התחייבויות המפעיל**

2.1 המפעיל מתחייב להקים את המאגר וליצור ממשק והתחברות למקבלי השירות (כהגדרתם

במכרז) ברמה תפעולית, ובאופן שנותן מענה מלא בהתאם לכל תנאי המכרז והמפרט,

בהתאם ללוח הזמנים שנקבע בהם. כן מתחייב המפעיל לעדכן את המודל כנדרש ולפעול

בהתאם להוראות הממונה.

2.2 המפעיל מתחייב להפעיל את מאגר המידע בהתאם להוראות כל דין והוראות שניתנו על ידי

הממונה כנציגו של העורך המכרז לעניין הסכם זה, בהתאם להוראות המפרט ובכפוף לחוק

הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, ותקנותיו ולהוראות הניתנות על פיו.

- 2.3. המפעיל מתחייב לספק למקבלי השירות ולעורך המכרז, לפי העניין, את כל המידע הנדרש במכרז, ברמה, באיכות ובתדירות הנדרשים.
- 2.4. המפעיל מתחייב לתת למקבלי השירות ולעורך המכרז כל שירות נילוה הדרוש לשם הקמה והפעלה תקינה של המאגר, ובכלל זה, לספק מידע והדרכה הנדרשים לצורך הקמה ותפעול תקינים של המאגר, לרבות לעניין דרכי ההתקשרות עם המאגר ומהותו של המודל המוצע; לעניין זה, מתחייב המפעיל לעשות את כל הדרוש על מנת להכשיר את עובדי מקבלי השירות והעורך המכרז לתפעול עצמאי של הממשקים עם מאגר המידע באופן שיאפשר שימוש עצמאי במערכת תוך הקפדה על השגת מטרות המאגר. כל פעולות ההכשרה והתמיכה הדרושות לעניין זה כלולות בשירותים הניתנים על ידי המפעיל, ויהיו על חשבוננו.
- 2.5. המפעיל מתחייב לספק לעורך המכרז כל מידע שידרוש הקשור עם פעולת המאגר והמודל ולשם ביצוע תפקידי הממונה על פי דין.
- 2.6. המפעיל מתחייב להודיע לעורך המכרז מראש על כל שינוי במבנה המשפטי שלו, וכן על כל שינוי בנתונים הכלולים בשאלונים לפי סעיף 1.5.4 למכרז. העורך המכרז יהיה רשאי לדרוש מעת לעת כל מידע או דו"ח הנוגעים לעניינים הנזכרים בסעיף קטן זה לשם בירור עמידתו של המפעיל בתנאיו. כן יחתום המפעיל במעמד זה על טופס התחייבות להעדר ניגוד עניינים בין הספקת השירותים הנדרשים במכרז לבין כל זיקה, ענין אישי או עסקי שיש למפעיל.
- 2.7. המפעיל יתחייב להימנע מכל פעולה העומדת בסתירה להוראות סעיף 1.5.4 למכרז ובפרט פעולה במצב של ניגוד עניינים.
- 2.8. המפעיל לא יעשה כל פעולה שיש בה ניגוד עניינים או חשש לניגוד עניינים, והוא מחויב לבצע את הוראות עורך המכרז בענין זה, לרבות הפסקת התקשרות או הימנעות מהתקשרות עם צדדים נוספים.

### **3. סודיות**

- 3.1. המפעיל מתחייב לשמור בסוד, ולא לגלות את המידע או את הסודות המקצועיים והמסחריים שיגיעו לידיו במהלך ביצוע הסכם זה, לבד מהעברת המידע לעורך המכרז, לממונה או למקבלי השירות בהתאם להוראות הסכם זה.
- 3.2. המפעיל מתחייב שלא לעשות שימוש, לטובת עצמו או לטובת צד ג', בכל מידע שיגיע לידיו במהלך ביצוע הסכם זה, מעבר למה שהותר לו במפורש על פי ההסכם.
- 3.3. המפעיל מתחייב לחתום ולהחתים את כל עובדיו וכל מי הפועל מטעמו, לרבות ספקי משנה וקבלני משנה, על הצהרת סודיות בנוסח המפורט בנספח להסכם זה, כתנאי לתחילת עבודתם. המפעיל יפסיק מיידית את עבודתו של עובד שהפר את חובת השמירה על הסודיות לפי הסכם זה וידווח על כך באופן מיידי לעורך המכרז.
- 3.4. המפעיל מצהיר כי ידוע לו כי הפרת התחייבותו לשמירת סודיות כאמור בסעיף זה מהווה מהווה עבירה לפי סעיף 117 לחוק העונשין, התשל"ז - 1979, והוא יכלול בהצהרות הסודיות לפי סעיף קטן (ד) איזכור של הסעיף האמור.

### **4. הסבה**

מוצהר ומוסכם בזה כי זכויות המפעיל על פי הסכם זה אינן ניתנות להסבה העברה או שיעבוד ללא אישור מראש ובכתב מאת העורך המכרז. המפעיל לא יהיה רשאי לבצע את התחייבויותיו על פי ההסכם, או כל חלק מהן, באמצעות קבלני משנה, ללא אישור העורך המכרז מראש ובכתב.

### **5. פיקוח ובקרה**

מכרז פומבי 2022-3 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים  
עמוד 77 מתוך 94

- 5.1. המפעיל יהיה כפוף לפיקוח מטעם עורך המכרז באמצעות הממונה או מי מטעמו, אשר יבקר את פעולת מאגר המידע כמתחייב מהוראות הדין ועל פי תנאי המכרז והמפרט.
- 5.2. מבלי לגרוע מהאמור, המפעיל יעמיד לרשות הממונה או נציגו, על פי דרישתם באופן מידי, כל מידע, נתון, מסמך או ידיעה בכל תצורה שתהא הקשורים בפעילות מאגר המידע, לרבות העתקים של כל התקשרויות המפעיל.
- 5.3. המפעיל מתחייב לשתף פעולה עם גורמי הבקרה האמורים ויאפשר לממונה או לנציגו לבקר במתקניו לצורך ביצוע בקרה ופיקוח.

## **6. בעלות על רכיבי המערכת**

- 6.1. מוסכם בזאת כי רכיבי המערכת כמשמעותם בסעיף 1.8 למכרז, יהיו בבעלות העורך המכרז במהלך תקופת ההתקשרות בין הצדדים וזכויות הקניין בהם יהיו בבעלות העורך המכרז וכל שימוש בהם בתקופת ההתקשרות יהיה בהתאם להוראות הסכם זה על נספחיו. המפעיל יהיה רשאי לעשות שימוש מקביל ברכיבי המערכת לרבות המידע הגולמי שייצבר במאגר, ובלבד שקיבל את אישורו המוקדם של הממונה ובתנאי שאין בשימוש האמור כדי לפגוע בשירותים נושא הסכם זה או במטרות המכרז ובאפשרויות ליישמו.
- 6.2. המודל, לרבות התחשיבים, הנוסחאות, שיטות הניתוח הסטטיסטי, דרך עדכונם וכן נתוני שערי הריבית שנקבעו במהלך תקופת ההתקשרות, יהיו בבעלות עורך המכרז הן במהלך תקופת ההתקשרות והן לאחריה. העורך המכרז רשאי לעשות כל שימוש שהוא במודל, כמפורט בסעיף 1.8 למכרז.
- 6.3. כדי לאפשר פעולה רציפה ותקינה של המאגר יפקיד המפעיל מתחילת ההתקשרות ובאופן שוטף, עותק גיבוי של כל רכיבי המערכת, על גבי מדיום מתאים, אצל המזמין, כאמור בסעיף 1.8 למכרז.
- 6.4. במקרה שיודיע הממונה על סיום ההתקשרות, ועד למועד בו יחל לפעול מפעיל אחר או עד למועד אחר שיקבע הממונה, ימשיך המפעיל להפעיל את מאגר המידע באופן תקין ומלא; בתקופה זו יהיה המפעיל זכאי לתמורה לפי הסכם זה עבור השירותים שישפק, כפי שקבוע במכרז.
- 6.5. המפעיל מתחייב להעביר לעורך המכרז את כל המידע והתוצרים הקיימים במאגר כאמור בסעיף 1.8 למכרז.

## **7. תקופת ההתקשרות**

תקופת ההתקשרות לפי הסכם זה תהיה למשך תקופה של ארבע שנים. עורך המכרז יהיה רשאי להאריך תקופה זו במספר תקופות נוספות, בנות עד שנתיים כל אחת, שלא תעלנה על שש שנים נוספות במצטבר (סה"כ 10 שנים), לפי שיקול דעתו הבלעדי (להלן – **תקופת האופציה**), והכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז.

## **8. התמורה**

- 8.1. התמורה הכספית השנתית אותה יהיה זכאי המפעיל לקבל עבור השירותים תהיה \_\_\_\_\_ ש"ח בתוספת מע"מ, כמפורט בהצעתו, ובהתאם לאמור במסמכי המכרז, לרבות בסעיף 3.2.17 לפיו גידול של 20% בכמות הנכסים המצוטטים ביחס לכמות הנכסים המצוטטים הנדרשים על פי המכרז יאפשר גידול של 0.5% בתמורה השנתית המבוקשת על ידי הספק, ומאידך קיטון של 20% בכמות הנכסים המצוטטים יגרור קיטון של 0.5% בתמורה זו התמורה הכספית כאמור תשולם על ידי הגופים המוסדיים בהתאם לנוסחת חלוקת העלות בין

המשקיעים המוסדיים, כמפורט בסעיפים 1.13.3 ו-1.5.5 למכרז. עורך המכרז לא יידרש לכל תשלום שהוא בעד הספקת השירותים נושא מכרז זה, לרבות הדוחות, המודל ועדכונו וכן הפרטים שבמאגר. עורך המכרז אינו ערב לתשלום של הגופים המוסדיים, והאחריות על גביית סכומים אלו היא על המפעיל בלבד. המפעיל לא יהיה זכאי לכל תמורה שהיא מעבר לתמורות שיגבה עבור השירותים נושא מכרז זה מהגופים המוסדיים ולא תחול כל אחריות שהיא על עורך המכרז בעניין זה.

8.2. עורך המכרז יהיה רשאי להורות על הפחתת התמורה עבור השירותים או לחייב את המפעיל בתשלום, אם יהיה סבור לפי שיקול דעתו הבלעדי, כי אלה מבוצעים ומסופקים באיכות פחותה מזו שנדרשה במפרט או מהקבוע בהצעתו של המפעיל במכרז; העורך המכרז לא יורה כאמור אלא לאחר שנתן למפעיל הזדמנות נאותה להשמיע טענותיו.

8.3. המפעיל יהיה רשאי לגבות תמורות כספיות ממשרדי ממשלה אחרים תמורת מתן השירותים המנויים במכרז

8.4. המפעיל יהיה רשאי לגבות תמורות כספיות מגופים שאינם גופים מוסדיים עבור שירותי שערך בגין מכשירי השקעה הנסחרים בזירת מסחר TASE-UP בלבד, בכפוף להוראות המזמין בעניין ולאישורו המוקדם. אחת לשנה, עד ליום 31.3 של כל שנה קלנדרית, ימציא המפעיל לרשות שוק ההון, דוח מאת רואה החשבון החיצוני של המפעיל שיפרט את הכספים שגבה המפעיל, במהלך השנה הקלנדרית שחלפה. 30% מהתמורה שיקבל המפעיל בגין מתן שירותים עבור מכשירי השקעה בזירת TSASE-UP יקוזזו מהתמורה המשולמת על פי מכרז זה על ידי הגופים המוסדיים.

8.5. המפעיל יהיה רשאי לגבות 200 ש"ח (לא כולל תוספת מע"מ) עלות לשעת עבודה לפיתוחים נוספים, במידה ויידרשו על ידי המזמין ובכפוף להזמנה חתומה כדין.

8.6

## **9. יחסים בין הצדדים**

9.1. מוצהר ומוסכם בזאת בין הצדדים כי היחסים ביניהם לפי הסכם זה הינם של עורך המכרז וקבלן עצמאי והם אינם יוצרים בשום אופן יחסי עובד ומעביד.

9.2. אין לראות בכל זכות שניתנה לפי הסכם זה לעורך המכרז או למפקח אלא אמצעי להבטיח ביצוע הוראות ההסכם והשגת יעדיו במלואן.

9.3. המפעיל בלבד יהיה אחראי לכל תשלום, שיפוי או פיצוי וכל תשלום אחר המגיע ממנו לפי כל דין כלפי האנשים המועסקים על ידו או מטעמו.

## **10. פיצויים מוסכמים**

מבלי לגרוע בכלליות האמור בסעיף 8.2 לעיל וסעיף 14 כדלקמן, מוסכם בין הצדדים כי בגין אי עמידת המפעיל בלוחות הזמנים הקבועים במכרז יחויב המפעיל בפיצויים כספיים כמפורט להלן:

10.1. בגין אי עמידה בלוחות הזמנים לפעילות מלאה ולתחילת מתן השירותים כאמור בסעיף 2.4 למכרז יחויב המפעיל בפיצוי בסך של עד 30,000 ₪ בגין כל חודש איחור או חלקו.

10.2. בגין אי עמידת המפעיל בלוחות הזמנים הקבועים במכרז למתן שירותים ולהעברת הדיווחים המפורטים להלן, יחויב המפעיל בפיצוי בסך 5,000 ₪ בגין כל חודש איחור:

1. אי הגשת דוח כספי או דוח מיוחד כאמור בסעיף 1.6.10 למכרז;

2. אי העברת החומר למזמין בהתאם להוראות סעיף 1.8 ת.1 למכרז;

3. אי הגשת דוחות חודשיים בהתאם להוראות סעיף 3.4.1 למכרז ;
  4. אי הגשת דוחות נוספים בהתאם להוראות סעיף 3.4.4 למכרז ;
  5. אי הקמת ועדה מקצועית בהתאם להוראות סעיף 5.5.3 למכרז ;
  6. אי העברת דיווח תקופתי בהתאם להוראות סעיף 5.5.4 למכרז ;
- 10.3. בגין אי עמידת בלוחות הזמנים להעברת ערבות דיגיטלית או ביטוחים, לרבות העברת ביטוחים מוארכים לקראת מימוש אופציה כאמור בסעיף 12 וכן העברת ערבות דיגיטלית מוארכת לקראת מימוש אופציה כאמור בסעיפים 13.2-13.3 להלן, יחויב המפעיל בפיצוי בסך 10,000 ₪ בגין כל חודש איחור.
- 10.4. הפיצויים המוסכמים לפי סעיף זה יופחתו מהתמורה לה זכאי המפעיל מהגופים המוסדיים, ובהתאם להוראה של עורך המכרז.
- 10.5. יובהר כי הפיצויים המוסכמים יופחתו במקרה של הפרה כאמור ללא חובת הוכחת נזק מטעם עורך המכרז או הגופים המוסדיים. לעורך המכרז שיקול דעת להפחית את גובה הפיצויים במקרים בהם האיחור נובע בגין פעולה או אי פעולה של עורך המכרז, בעת שההפרה הובאה לידיעת נציגת עורך המכרז על ידי המפעיל לפני ההפרה.

## **11. אחריות לנזקים**

- 11.1. המפעיל ישא באחריות לכל נזק או אבדן שייגרם למקבלי השירות, לעורך המכרז, או לכל צד שלישי כלשהו, עקב הפעלת המאגר והמודל במידה שתיגרם למי מהמנויים לעיל הוצאות כלשהן הנובעות ממעשה או מחדל של המפעיל, עובדיו, שליחיו או כל מי שבא מכוחו או מטעמו, המפעיל מתחייב לשפות האמורים לעיל עבור כל תביעה או הוצאה שנגרמה להם כאמור.
- 11.2. בנוסף לאמור, מתחייב המפעיל לפצות ולשפות את מי מהמפורטים בסעיף קטן (א) לעיל, בשל כל תביעה לפיה הם מפירים זכויות כלשהם ברכיבי המערכת או במודל, ובכלל זה ישא בהוצאות ושכ"ט עו"ד שייפסקו בתביעות כאמור. במידה ותישלל זכות המפורטים לעיל להשתמש ברכיבי המערכת או במודל, יעשה המפעיל כל שביכולתו לתקן את המצב הנ"ל על חשבונו.

## **12. ביטוחים**

- 12.1. המפעיל מתחייב לרכוש ולקיים את הביטוחים המפורטים בזה, לטובתו ולטובת מדינת ישראל – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כשהם כוללים את כל הכיסויים והתנאים הנדרשים וכאשר גבולות האחריות לא יפחתו מהמצוין להלן:

### **1. ביטוח חבות מעבידים**

- א. המפעיל יבטח את אחריותו החוקית כלפי עובדיו, בביטוח חבות המעבידים בכל תחומי מדינת ישראל והשטחים המוחזקים.
- ב. גבולות האחריות לא יפחתו מ – 20,000,000 ₪ לעובד, למקרה ולתקופת הביטוח (שנה).
- ג. הביטוח יורחב לכסות את חבותו של המבוטח כלפי קבלנים, קבלני משנה ועובדיהם היה ויחשב כמעבידם.
- ד. הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל היה ונטען לעניין קרות תאונת עבודה/מחלת מקצוע כלשהי כי היא נושאת בחבות מעביד כלשהם כלפי מי מעובדי המפעיל, קבלנים, קבלני משנה ועובדיהם שבשירותו.



## 2. ביטוח אחריות כלפי צד שלישי

- א. המפעיל יבטח את אחריותו החוקית על פי דיני מדינת ישראל בביטוח אחריות כלפי צד שלישי גוף ורכוש (כולל נזקי גרר) בכל תחומי מדינת ישראל והשטחים המוחזקים.
- ב. גבולות האחריות לא יפחתו מסך של 4,000,000 ₪ למקרה ולתקופת ביטוח (שנה).
- ג. בפוליסה ייכלל סעיף אחריות צולבת - CROSS LIABILITY.
- ד. הביטוח יורחב לכסות את חבותו של המבוטח כלפי צד שלישי בגין פעילות של קבלנים, קבלני משנה ועובדיהם.
- ה. הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ככל שיחשבו אחראים למעשי ו/או מחדלי המפעיל וכל הפועלים מטעמו.

## 3. ביטוח רכוש – כל הסיכונים ציוד אלקטרוני

- א. המפעיל יבטח את כל הציוד האלקטרוני כולל השרתים המשמשים אותו במסגרת התקשרות זו, ציוד קצה, ציוד התקשורת והציוד המתכלה על פי המכרז וההסכם להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים בביטוח כל הסיכונים ציוד אלקטרוני, כולל פריצה, נזקי טבע, לרבות סיכוני רעידת אדמה.
- ב. הפוליסה תכלול את ההרחבות הבאות:
  - שיחזור נתונים ותוכנה מנזק פיסי לחומרה.
  - שיחזור נתונים מורחב - COMPREHENSIVE SOFTWARE COVER.הכיסוי יכלול הרחבה להוצאות שיחזור נתונים ומסמכים האגורים באמצעי אחסון מגנטיים אשר אבדו או ניזקו לרבות עיוות, השחתה, מניפולציות ומחיקה עקב:

- ליקוי תקשורת.
- תופעות אלקטרוסטטיות ו/או אלקטרומגנטיות, נזק מברק.
- כשל או אי סדירות באספקת החשמל כולל שינויי מתח.
- התקנה או יישום לקוי של תוכנות.
- נזקי טבע.
- נזק מכוון על ידי צד שלישי כולל באמצעות חדירה כלשהי לתוכנה.
- וירוסים מכל סוג.
- הפעלה לקויה.

גבול האחריות על בסיס נזק ראשון לא יפחת מסך 2,000,000 ₪.

## 4. ביטוח משולב לאחריות מקצועית וחבות המוצר

## POLICY FOR THE SOFTWARE AND HARDWARE INDUSTRY

או

## ELECTRONIC PRODUCTS AND SERVICES ERRORS OR OMISSIONS AND PRODUCTS LIABILITY INSURANCE

או

נוסח אחר לביטוח משולב לאחריות מקצועית וחבות המוצר לענף הייטק/תחום מחשוב  
כדלהלן:

\_\_\_\_\_ (בכפוף לבחינתה ולשיקולה)

של ענבל)

**א.** ביטוח אחריותו של המפעיל בגין הקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים כולל העברת קבצי מידע לגופים המוסדיים, פרסום הנתונים באתר אינטרנט, העברת נתונים ודוחות, הדרכה, הכשרה, תמיכה והטמעת המערכת בקרב המשתמשים, תיעוד מפורט, פרסום סקירה חודשית ללקוחות המאגר ולממונה, הקמה ותחזוקה של לשכת רישום, הקמת מחולל דוחות וגרפים, ביצוע סקר סיכונים, ניהול סיכונים לגבי נקיטת אמצעים למניעת חדירה למאגר, הפעלת מערכי גיבוי, שרידות והתאוששות, הקמת המערך הטכני הדרוש לשם תפעול המאגר והמערכת לרבות חומרה ותוכנה, ציוד קצה, תקשורת, ציוד מתכלה ומערכת הפעלה, עבור מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם למכרז וחוזה עם מדינת ישראל – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בביטוח משולב לאחריות מקצועית וחבות המוצר.

**ב.** הפוליסה תכסה את חבות המפעיל, עובדיו ובגין כל הפועלים מטעמו:  
1) בקשר עם מעשה או מחדל מקצועי - כיסוי בגין הפרת חובה מקצועית, טעות השמטה, הזנחה ורשלנות.

2) חבותו מפגם במוצר – כיסוי בגין נזקים שייגרמו בקשר עם מוצרים שיוצרו, פותחו, הורכבו, תוקנו, סופקו, נמכרו, הופצו או טופלו בכל דרך אחרת על ידי המפעיל או מי מטעמו.

3) פעילות המפעיל, עובדיו ובגין כל הפועלים מטעמו בגין הקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים כולל העברת קבצי מידע לגופים המוסדיים, פרסום הנתונים באתר אינטרנט, העברת נתונים ודוחות, הדרכה, תמיכה והטמעת המערכת בקרב המשתמשים, תיעוד מפורט, פרסום סקירה חודשית ללקוחות המאגר ולממונה, הקמה ותחזוקה של לשכת רישום, הקמת מחולל דוחות וגרפים, ביצוע סקר סיכונים, ניהול סיכונים לגבי נקיטת אמצעים למניעת חדירה למאגר, הפעלת מערכי גיבוי, שרידות והתאוששות, הקמת המערך הטכני הדרוש לשם תפעול המאגר והמערכת לרבות חומרה ותוכנה, ציוד קצה, תקשורת, ציוד מתכלה ומערכת הפעלה.

- ג. גבולות האחריות למקרה ולשנה לא יפחתו מ – 5,000,000 ₪.
- ד. הכיסוי על פי הפוליסה יורחב לכלול את ההרחבות הבאות:
- 1) הארכת תקופת הגילוי לפחות 12 חודשים.
  - 2) אחריות צולבת – Cross Liability.
  - 3) אי יושר עובדים
  - 4) אובדן מסמכים לרבות העיכוב עקב מקרה ביטוח.
  - 5) כיסוי לסיכוני סייבר. יצוין כי כיסוי סיכוני סייבר יהיה כחלק מהרחבת כיסוי הביטוח לסיכוני סייבר לצד ג'.
- ה. הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לגבי אחריותם בגין נזק עקב פגם במוצרים אשר סופקו, הותקנו ותוחזקו על ידי המפעיל וכל הפועלים מטעמו ו/או ככל שייחשבו אחראים למעשי ו/או מחדלי המפעיל וכל הפועלים מטעמו.

## 5. כללי

- בפוליסות הביטוח הנדרשות מהמפעיל יכללו התנאים הבאים:
- א. לשם המבוטח יתווספו כמבוטחים נוספים: מדינת ישראל – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בכפוף להרחבי השיפוי כמפורט לעיל.
  - ב. 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 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
  - ג. המבטח מוותר על כל זכות שיבו/בתחלוף, תביעה, חזרה או השתתפות כלפי מדינת ישראל- רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובלבד שהויתור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק מתוך כוונת זדון.
  - ד. המפעיל אחראי בלעדית כלפי המבטח לתשלום דמי הביטוח עבור כל הפוליסות ולמילוי כל החובות המוטלות על המבוטח על פי תנאי הפוליסות.
  - ה. ההשתתפויות העצמיות הנקובות בכל פוליסה ופוליסה תחולנה בלעדית על המפעיל.
  - ו. 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.
  - ז. תנאי הכיסוי של פוליסות חבות מעבידים וצד שלישי לא יפחתו מהמקובל על פי "פוליסות נוסח ביט" בכפוף להרחבת הכיסויים כמפורט לעיל.
  - ח. חריג כוונה ו/או רשלנות רבתי יבוטל ככל שקיים.
- 12.2. המפעיל מתחייב בכל תקופת ההתקשרות החוזית עם מדינת ישראל – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכל עוד אחריותו קיימת, להחזיק בתוקף את פוליסות הביטוח. המפעיל מתחייב כי פוליסות הביטוח תחודשנה על ידו מדי תקופת ביטוח, כל עוד ההסכם עם מדינת ישראל בתוקף.
- 12.3. אישור בחתימתו של המבטח על קיום הביטוחים, יומצא על ידי המפעיל לעורך המכרז עד למועד חתימת ההסכם. המפעיל מתחייב להציג את האישור חתום בחתימת המבטח אודות חידוש הפוליסות לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לכל המאוחר שבועיים לפני תום תקופת הביטוח;

מובהר בזאת כי אישור/י הביטוח שיוצגו אינו/ם בא/ים לצמצם את התחייבויות המפעיל לפי סעיפי הביטוח המפורטים לעיל, ומתכונתו/תם התמציתית של אישור/י הביטוח שיוצגו/ו הינה אך ורק כדי לאפשר לחברות הביטוח לעמוד בהנחיות הפיקוח עליהן. הוראות הביטוח המחייבות הן אלו המופיעות בסעיף זה לעיל. על המפעיל יהיה ללמוד דרישות אלה ובמידת הצורך להיעזר באנשי ביטוח מטעמו, על מנת להבין את הדרישות וליישמן בביטוחיו כנדרש לעיל.

12.4. מדינת ישראל שומרת לעצמה את הזכות לקבל מהמפעיל בכל עת את העתקי הפוליסות במלואן או בחלקן, במקרה של גילוי נסיבות העלולות להביא לתביעה בפוליסות ו/או על מנת שתוכל לבחון את עמידת המפעיל בסעיפי הביטוח ו/או מכל סיבה אחרת, והמפעיל יעביר את העתקי הפוליסות במלואן או בחלקן כאמור מיד עם קבלת הדרישה. המפעיל מתחייב לבצע כל שינוי או תיקון שיידרש על מנת להתאים את הפוליסות להתחייבויותיו על פי הוראות סעיף א' שבסעיף זה. מוסכם כי המפעיל יהיה רשאי למחוק מפוליסות הביטוח כאמור מידע עסקי ו/או מסחרי סודי שאינו רלוונטי להתקשרות זו.

12.5. המפעיל מצהיר ומתחייב כי זכות מדינת ישראל לעריכת הבדיקה ולדרישת השינויים כמפורט לעיל אינן מטילות על מדינת ישראל או על מי מטעמה כל חובה וכל אחריות שהיא לגבי פוליסות הביטוח/ אישורי הביטוח כאמור, טיבם, היקפם ותוקפם, או לגבי העדרם, ואין בה כדי לגרוע מכל חובה שהיא המוטלת על המפעיל לפי ההסכם, וזאת בין אם נדרשו התאמות ובין אם לאו, בין אם נבדקו ובין אם לאו.

12.6. למען הסר כל ספק מוסכם בזה כי הביטוחים הנדרשים בסעיף זה, גבולות האחריות ותנאי הכיסוי הם בבחינת דרישה מינימלית המוטלת על המפעיל ואין בהם משום אישור המדינה או מי מטעמה להיקף וגודל הסיכון לביטוח ועליו לבחון את חשיפתו לסיכוני רכוש וחבות לרבות גוף ולקבוע את הביטוחים הנחוצים לרבות היקף הכיסויים, וגבולות האחריות בהתאם לכך.

12.7. אין בכל האמור בסעיפי הביטוח כדי לפטור את המפעיל מכל חובה החלה עליו על פי דין ועל פי ההסכם ואין לפרש את האמור כוותר של מדינת ישראל על כל זכות או סעד המוקנים לה על פי כל דין ועל פי ההסכם זה.

12.8. אי עמידה בתנאי בסעיף זה מהווה הפרה יסודית של ההסכם זה.

### **13. ערבות דיגיטלית**

13.1. כבטחון למילוי התחייבויות לפי ההסכם זה, מתחייב המפעיל להמציא לאחר 14 ימים מיום מתן הודעה על זכייתו במכרז, ערבות בנקאית דיגיטלית אוטונומית בסך 400,00 ש"ח כמפורט בסעיף 1.6.2 למכרז בנוסח נספח 8 למכרז (לא תקבל ערבות בנוסח שונה). המצאת הערבות כאמור הינה תנאי מוקדם לכניסתו לתוקף של ההסכם זה.

13.2. לא ניתן להגיש ערבות מחברת ביטוח בארץ, קרי חברת ביטוח שברשותה רישיון לעסוק בביטוח או רישיון מ"מורשי לוידיס", על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, ושמופיעה בקישור בנספח ג - מבטחים אשר בעלי רישיון למתן ערבויות.

13.3. ערבות דיגיטלית זו תעמוד בתוקף לפחות 90 יום לאחר תום תקופת ההתקשרות ומילוי כל ההתחייבויות הזוכה בהתאם למסמכי המכרז וההסכם ההתקשרות אשר ייחתם עימו. במידה ותמומש אופציית הארכת ההתקשרות או אופציית הרחבת ההתקשרות, יאריך הזוכה את הערבות הדיגיטלית בהתאם, או יעמיד ערבות דיגיטלית אחרת תחתיה (להלן

– **הערבות המוארכת**), עפ"י תנאי הערבות המקורית כמפורט בסעיף זה, כך שתעמוד בתוקף לפחות 90 יום לאחר מועד סיום ההתקשרות.

13.4. הערבות המוארכת תועבר לידי עורך המכרז בתוך 14 יום מיום שהודיע לזוכה על הכוונה להארכת או הרחבת ההתקשרות עמו.

13.5. עורך המכרז יהיה רשאי להציג את הערבות הדיגיטלית לפירעון, כולה או חלקה, במקרה שהמפעיל לא יבצע את מלוא התחייבויותיו לפי הסכם זה, לשביעות רצון הממונה, או אם יפעל במסגרת ביצוע התחייבויותיו שלא בתום לב או שלא בדרך המקובלת. הציב עורך המכרז את הערבות הדיגיטלית לפירעון מלא או חלקי, ימציא המפעיל ערבות דיגיטלית משלימה עד גובה הערבות הדיגיטלית המקורית, וזאת תוך 14 ימים ממועד ההודעה על החילוט. הפרת הוראה זו הינה הפרה מהותית של ההסכם.

13.6. אין בכל האמור לעיל כדי לשחרר את המפעיל ממילוי מלא ומדויק של כל התחייבויותיו על פי הסכם זה ואין בו כדי להטיל על העורך המכרז חובה כלשהי.

#### **14. הפרה יסודית**

אלו יחשבו כהפרה יסודית של הסכם זה:

14.1. סטייה מהותית מהמכרז, מהמפרט או מהצעתו של המפעיל, ובפרט איחור בלוח הזמנים להקמת המאגר.

14.2. הפרה של הוראות סעיפים 1.4 עד 1.7, 2, 3, 4, 5, 6 ו-9 עד 11, וכך הפרה של הוראות שנקבע בהן כי הן מהותיות להסכם.

14.3. כל הפרה אחרת שלא תוקנה על ידי המפעיל לשביעות רצון העורך המכרז, תוך 90 יום ממועד שבו הודיע העורך המכרז בכתב על קיומה.

במקרה של הפרה יסודית יהיה העורך המכרז רשאי להפסיק את ההתקשרות, לחלט את הערבות הדיגיטלית וזאת מבלי לגרוע מזכויותיו על פי הסכם זה ועל פי כל דין, ויחולו הוראות סעיף 6.

#### **15. סמכות שיפוט**

מוסכם ומוצהר בזאת כי סמכות השיפוט בכל הקשור לנושאים והעניינים הנובעים או הקשורים להסכם זה על נספחיו תהא לבתי המשפט המוסמכים בירושלים. הדין המהותי החל על הוראות הסכם זה, הינו הדין הישראלי.

#### **16. שינויים**

כל שינוי בהוראות הסכם זה על נספחיו, יהא חסר תוקף אלא אם כן נעשה בכתב ונחתם כדין על ידי הנציגים המוסמכים של הצדדים.

#### **17. כתובות הצדדים**

העורך המכרז: רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, רח' עם ועולמו 4 ירושלים  
המפעיל: \_\_\_\_\_

המפעיל

עורך המכרז



## נספח 13 – אישור עריכת ביטוחים

יועבר לאחר ההכרזה על הזוכה

## נספח 14 – התחייבות לשמירת סודיות ואבטחת מידע [חברה]

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### התחייבות לשמירת סודיות ואבטחת מידע – חברה

**הואיל:** וחברת \_\_\_\_\_ בע"מ (להלן – **החברה**) זכתה במכרז מס' 3/2022 שפרסמה **רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון** \_\_\_\_\_ (להלן – **המשרד**) וחתמה על ההסכם על פיו;

**והואיל:** והחברה ו/או עובדיה ו/או מי מטעמה עשויים להיחשף למידע כהגדרתו להלן;

**אי לכך, מצהירה בזה החברה ומתחייבת כלפי המשרד כדלקמן:**

ידוע לחברה שהמידע כהגדרתו להלן הינו מידע רגיש, וכי המידע יימסר לה בהסתמך על הצהרותיה והתחייבויותיה כמפורט בכתב זה.

1. החברה מצהירה כי קראה את ההוראות בדבר שמירה על סודיות כמפורט להלן, וכי נהירות לי חובותיה מכוח הסעיף 27 של חוק דיני העונשין (בטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים), התש"ז – 1957, החברה מתחייבת בזה כלפי ממשלת ישראל ו/או משרד המשפטים.

2. ידוע לחברה כי המידע כהגדרתו להלן, אליו יחשפו עובדיה ו/או מי מטעמה בעבודתם אצל ו/או עבור המשרד, הוא מידע אשר שימוש בו שלא למטרה אשר לשמה הוא נמסר מהווה עבירה על החוק ועלול להביא לתביעות אזרחיות ופליליות כנגד החברה ו/או כנגד עובדיה ו/או כנגד מי מטעמה. כמו כן ידוע לחברה שאי מילוי ההתחייבויות כלפי משרד המשפטים, הממשלה על פי הצהרה, מהווה עבירה על חוק העונשין, התשל"ז – 1977.

3. החברה תשמור בכל עת, בסודיות מוחלטת, לא תפרסם בכל צורה שהיא, לא תוציא מרשותה ולא תעביר במישרין ו/או בעקיפין, כל מידע וכל סוד מסחרי מכל סוג שהוא המגיע לידיעתה ולרשותה בכל אמצעי שהוא.

**מידע בכתב זה משמעו** – "כל מידע, נתונים, מסמכים המבוטאים באמצעים מכל סוג, והנוגע למשרד במישרין ו/או בעקיפין, פעילותו, שיטות עבודתו, לקוחותיו, לקשורים עמו, פרטים הקשורים בו, לרבות המידע והידע הטכניים, המקצועיים, הכספיים והמסחריים הקשורים או המתחייבים לעצם מתן השרות ולתנאיו."

על אף האמור בסעיף זה, הוראות שמירת הסודיות לא תחולנה על המידע המפורט להלן: (א) מידע אשר במועד הגיעו לידי הצד המקבל היה כבר נחלת הכלל שלא מחמת כל מעשה או מחדל של הצד המקבל ו/או של מי מטעמו; (ב) מידע אשר הפך לאחר שהגיע לידי הצד המקבל לנחלת הכלל שלא ע"י מעשה או מחדל של הצד המקבל ו/או מי מטעמו – ממועד שהפך לנחלת הכלל; (ג) מידע אשר הגיע לידי הצד המקבל מאת צד שלישי שלא עקב הפרת חובת סודיות – ממועד הגעתו; (ד) מידע אשר היה כדין בידי הצד המקבל בשעה שהגיע אליו; (ה) מידע אשר פותח על ידי הצד המקבל ו/או מי מטעמו באופן עצמאי שלא במסגרת ביצוע הפרויקט ו/או מתן השירותים, מבלי לעשות שימוש במידע הסודי. (ו) מידע אשר הצד המקבל יידרש לפרסמו על פי צו של רשות מוסמכת או על פי דין.

4. לנקוט כל האמצעים הסבירים הנדרשים כדי למנוע העברתו של המידע ו/או גילוי לאנשים ו/או לגופים אחרים.



5. לא להשתמש בזמן כלשהו, בכל אופן שהוא, במידע כאמור לעיל, אלא לצורכי מתן שירות כאמור במכרז ובהסכם על פיו בלבד, לא להעתיקו ולא לשמרו בכל צורה ואופן.
6. לא להוציא את המידע מכותלי המשרד ללא קבלת אישור מפורש מנציג מוסמך מטעם המשרד.
7. לא לחבר מחשבים, רכיבים אלקטרוניים ו/או כל סוג של מדיה דיגיטאלית ניידת (כגון: מחשבי כף יד, Disk On Key, טלפון נייד) שלה ו/או של עובדיה ו/או של מי מטעמה, לרשת המשרד אלא לאחר קבלת אישור מפורש על ידי נציג מוסמך מטעם המשרד.
8. לא להפעיל, להתקין, להעתיק למחשבי המשרד, כל תוכנה או קובץ אשר לא סופק לחברה על ידי המשרד או לא אושר במפורש על ידי נציג מוסמך מטעם המשרד.
9. לנקוט אמצעי זהירות קפדניים, ולבצע כל הדרוש מכל ההיבטים לצורכי שמירת אבטחת מידע.
10. מבלי לגרוע מכלליות האמור מתחייבת החברה כלפי המשרד כדלקמן:
  - א. להקפיד על אחסון בחדר סגור של כל מידע כהגדרתו לעיל או מידע הדרוש שמירה על פי חוק או תקנות אשר ישמש את עובדי החברה במסגרת מתן השירותים לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
  - ב. לגרוס כל מידע אשר אינו נחוץ עוד לחברה לצורך מתן השירותים לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
11. לדווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מיידי בתכלית בכל מקרה בו קיים חשש כי בדרך כלשהי הופרה התחייבות כלשהי מהתחייבויותיה על פי ההסכם ו/או על פי כתב זה.
12. לשמור על שלמות המצע/המסמך/המערכת נשוא המידע אשר יימסר לה מעת לעת במסגרת השירותים. לפי דרישת המשרד תמסור החברה ו/או תחזיר למשרד בשלמותו את המצע/המסמך/המערכת שהועבר לה וכל עיבודים שנעשו בהסתמך על המידע כאמור, ובכל מקרה לא תעתיקו ולא תשמר אותו בכל צורה ואופן לאחר קבלת דרישה כאמור.
13. לגלות את המידע לאותם עובדים ו/או שלוחים ו/או נציגים מטעמה שיהיו זקוקים לו לצורך ביצוע השירותים בלבד.
14. להחתיים את עובדיה ו/או שלוחיה ו/או נציגיה אשר יספקו את השירותים למשרד על מסמך התחייבות לשמירת סודיות ואבטחת מידע – עובד. בכל מקרה, תהיה החברה אחראית כלפי המשרד שמקבלי המידע כאמור יקפידו על שמירת המידע כמתחייב מהוראות כתב זה.
15. ידוע לחברה, כי קיים איסור מוחלט להוציא מכותלי המשרד כל מידע מכל סוג שהוא [לרבות מדיה, חומרה ותוכנה] מרשות המשרד, והיא מתחייבת שלא לעשות כן ללא קבלת הסכמה מפורשת לכך בכתב ומראש מהמשרד.
16. ידוע לחברה כי חל איסור על הכנסת כל תוכנה ו/או חומרה הנמצאים בבעלות פרטית של עובדי החברה לחצרי המשרד.
17. החברה תהא אחראית כלפי המשרד בנוזיקין, בהפרת חוזה, ובכל דרך אחרת על פי כל דין, לכל נזק או פגיעה מכל סוג שהוא, אשר ייגרמו למשרד ו/או ללקוחותיו, או לצד שלישי כלשהו כתוצאה מהפרת אחת מהתחייבויותיה על פי כתב זה.

18. התחייבויות החברה עפ"י כתב זה כאמור לעיל הינה לכל עת, אינה מוגבלת לזמן כלשהו, והיא חלה גם לאחר סיום תקופת ההסכם שיחתם בין החברה לבין המשרד, והינה כלפי המשרד, שלוחותיו וגופים נסמכים.

---

**חתימה וחותמת החברה**

**באמצעות** 1. \_\_\_\_\_ 2. \_\_\_\_\_ 3. \_\_\_\_\_

**התחייבות חתומה של המציע מאומתת על ידי עו"ד**

אני מאשר כי המסמך לעיל נחתם ע"י המורשים לחייב את \_\_\_\_\_ בע"מ (להלן – **החברה**) בחתימתם בצרוף חותמת החברה. וכי התקבלו כל ההחלטות והאישורים הדרושים על פי תקנון החברה ומסמכי ההתאגדות שלה ו/או על פי כל דין לשם מתן תוקף למסמך דלעיל.

---

**חתימת עו"ד + חותמת**

## נספח 15 – התחייבות לשמירת סודיות ואבטחת מידע [מועמד]

שנערכה ונחתמה ב \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ שנת 2022

### על ידי:

\_\_\_\_\_  
ת.ז. \_\_\_\_\_  
מרח' \_\_\_\_\_

**הואיל** וחברת \_\_\_\_\_ בה אני מועסק זכתה במכרז מס' \_\_\_\_\_ שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **המכרז**) וחתמה על ההסכם על פיו;

**והואיל** והנני עשוי להיחשף לסודות מקצועיים עליהם מעוניינת מדינת ישראל להגן;

**לפיכך הנני מתחייב כלפי מדינת ישראל כדלקמן:**

### הגדרות

בהתחייבות זו תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

**"שירותי" או "השירותים"** מתן השירותים המפורטים בהסכם ההתקשרות ונספחיו.

**"הסכם ההתקשרות"** הסכם ההתקשרות בין חברת \_\_\_\_\_ בע"מ לבין רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

**"מידע"** על אף האמור בסעיף זה, הוראות שמירת הסודיות לא תחולנה על המידע המפורט להלן: (א) מידע אשר במועד הגיעו לידי הצד המקבל היה כבר נחלת הכלל שלא מחמת כל מעשה או מחדל של הצד המקבל ו/או של מי מטעמו; (ב) מידע אשר הפך לאחר שהגיע לידי הצד המקבל לנחלת הכלל שלא ע"י מעשה או מחדל של הצד המקבל ו/או מי מטעמו – ממועד שהפך לנחלת הכלל; (ג) מידע אשר הגיע לידי הצד המקבל מאת צד שלישי שלא עקב הפרת חובת סודיות – ממועד הגעתו; (ד) מידע אשר היה כדין בידי הצד המקבל בשעה שהגיע אליו; (ה) מידע אשר פותח על ידי הצד המקבל ו/או מי מטעמו באופן עצמאי שלא במסגרת ביצוע הפרויקט ו/או מתן השירותים, מבלי לעשות שימוש במידע הסודי. (ו) מידע אשר הצד המקבל יידרש לפרסמו על פי צו של רשות מוסמכת או על פי דין.

**"סודות מקצועיים"** כל מידע אשר יגיע לידי בקשר למתן שירותי, בין אם נתקבל במהלך מתן שירותי או לאחר מכן, לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל: מידע אשר יימסר לי ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון/מדינת ישראל ו/או כל גורם אחר ו/או מי מטעמה של הנ"ל.

בגדר המונח מידע סודי לא יכללו בכל מקרה: כל מידע המצוי ברשות הציבור, מידע שהיה ברשותי טרם קבלתו מידי המזמין או פותח על-ידי באופן עצמאי ללא הפרת התחייבות זו.

### שמירת סודיות

- לא לגלות, להראות או למסור, בין במשך תקופת התקשרותי עם רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובין לאחר מכן, לשום אדם או גוף, שום סודות מסחריים, ו/או אחרים של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ו/או של החברה ושום מידע הנוגע לממשלה בכלל ולעניין הסכם ההתקשרות עם רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בקשר עם המכרז (להלן – **המכרז**) **וההסכם** מכרז פומבי 2022-3 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים עמוד 91 מתוך 94

**על פיו (להלן – ההסכם),** בפרט, או שום מידע הקשור במישרין או בעקיפין, ברכושה, עסקיה, ענייניה, לקוחותיה, ספקיה והאנשים או הגופים הקשורים ברשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון או הבאים עימה במגע, ולרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, נושאי מחקר ופיתוח, שיטות יצור, תהליכים, מחירים, תחשיבים, תנאי התקשרות עם לקוחות וספקים, שרטוטים מסמכים וסודות, וזאת בין שהסודות והאינפורמציה האמורים הגיעו אלי כתוצאה ממתן שירותים לממשלה ובין שהגיעו לידיעתי בכל אופן אחר שהוא ;

● לא לעשות כל שימוש במידע כאמור לעיל שלא למטרות ביצועה של השירותים נשוא ההסכם שנמסרה לבצוע על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כולל בצוע שכפולים, העתקים וכדו', שלא למטרות אלה ;

● כי ידוע לי שאי מילוי ההתחייבויות כלפי הממשלה על פי הצהרה זו מהווה עבירה על חוק העונשין, התשלי"ז – 1977 ;

● כי ידוע לי שהעברת מידע כאמור בסעיף 1 או 2 לעיל, למאן דהו, ללא אישור בכתב מרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, עלול להסב לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נזקים כלכליים משמעותיים ביותר ;

התחייבות זו תמשיך לחול אף לאחר תום תקופת ההסכם האמור. התחייבות זו לא תחול על מידע שהוא בבחינת נחלת הציבור.

**ולראיה באתי על החתום :**

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

## נספח 16 – התחייבות להעדר ניגוד עניינים

שנערכה ונחתמה ב \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ בשנת \_\_\_\_\_

על ידי:

\_\_\_\_\_  
ת.ז. \_\_\_\_\_  
מרח' \_\_\_\_\_

**הואיל** וממשלת ישראל בשם מדינת ישראל מקבלת את השירותים כהגדרתם להלן;  
**והואיל** והנני מועסק בקשר למתן השירותים;  
**והואיל** והנני עשוי להימצא במצב של ניגוד עניינים במסגרת מתן השירותים ולאחריו;

### **לפיכך הנני מתחייב כלפי מדינת ישראל כדלקמן:**

1. הגדרות:  
בהתחייבות זו:  
"השירותים" – שירותי הקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ועשרי ריבית עבור גופים מוסדיים לפי מכרז מס' 3/2022 אשר פורסם על ידי המזמין.  
"המפעיל" – הח"מ, ובנוסף לכך גם את שותפיו, קרוביו, מנהליו וכל "בעל עניין" בו.  
"בעל עניין" – כמשמעותו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968.  
"קרוב" – בן זוג, אח, הורה, צאצא, וכן הורה או בן זוג של כל אחד מאלה.  
"עניין אחר" – כל עניין אישי, מקצועי, משפחתי – שאינו חלק מחובותיו של המפעיל לפי ההסכם.  
"עניין נוגד" – עניין אחר העשוי להשפיע על תפקודו של המפעיל, שאינו במסגרת חובותיו לפי ההסכם.
2. הנני מצהיר שלמיטב ידיעתי ולאחר בדיקה יסודית:  
א. אין לי ולא ידוע לי על כל קשרי בעלות, קשרים עסקיים, או קשרים אחרים העלולים ליצור ניגוד עניינים בביצוע מחויבויותי לפי ההסכם.  
ב. אין לי ולא ידוע לי על כל עניין נוגד.  
בכפוף לאמור בכתב התחייבות זה, לא אמצא בניגוד עניינים במשך כל תקופת ההסכם.
3. בכפוף לאמור בכתב התחייבות זה, לא אמצא בניגוד עניינים במשך כל תקופת ההסכם.
4. ככל שיווצרו במהלך תקופת ההתקשרות נסיבות המעלות חשש לניגוד עניינים או לקיומו של עניין נוגד, אפעל בהתאם להוראות סעיף 6 להלן ואבצע כל הוראה שיורה לי המזמין בעניין.
5. אני מצהיר שלא אטפל ולא אקבל על עצמי לטפל גם בעתיד כנגד המזמין בכל עניין שיש לו זיקה לשירותים, במשך חצי שנה מתום תקופת ההתקשרות עם המזמין, אלא אם אקבל אישור מראש ובכתב של המזמין.
6. בכל מקרה בו יתעורר חשש לניגוד עניינים או לקיומו של עניין נוגד:  
א. אודיע למזמין בתוך 3 ימי עסקים, על כל אירוע או נסיבה העלולים להביאו למצב של ניגוד עניינים ועל כל עניין נוגד. אפעל בהתאם להוראות שייתן לו המזמין כאמור להלן. אספק למזמין ללא דיחוי המזמין כל מידע שימצא המזמין לנכון לדרוש ממני על מנת לברר את העובדות והנסיבות הנוגעים לקיומו של ניגוד עניינים, ומידע זה יסופק ללא דיחוי.

- ב. ידוע לי כי המזמין רשאי, לפי שיקול דעתו, לא לאשר התקשרות עם גורם כלשהו העלולה ליצור ניגוד עניינים או לתת הוראות אחרות שיבטיחו היעדר ניגוד עניינים, ואפעל בהתאם להוראות אלו.
- ג. ידוע לי כי אם אסרב לפעול בהתאם להוראות המזמין או אם אפעל באופן שאינו משביע את רצון המזמין, רשאי המזמין להורות על סיום ההתקשרות עמי, מטעם זה בלבד.
- ד. ידוע לי כי אין באמור כדי לגרוע מזכותו של המזמין להורות על הפסקת עבודתי ועל סיום ההתקשרות עמי, מייד עם היוודע לו על חשש לניגוד עניינים או הימצאות עניין נוגד, זאת בין אם החשש כאמור נודע למזמין עקב המידע שמסרתי לו כאמור או בכל דרך אחרת.
7. אני אקבל על עצמי לבצע כל החלטה של המזמין בנושא, לפי שיקול דעתה המוחלט של ועדת המכרזים, לרבות החלטה על הפסקת ההתקשרות.

לראיה באתי על החתום:

\_\_\_\_\_

תאריך