



מדינת ישראל
באמצעות חטיבת המשרדים החברתיים
אגף החשב הכללי במשרד האוצר

בקשה לקבלת מידע (RFI)

**בנוגע לפלטפורמה חדשנית שתוכל לשמש כאמצעי
תשלום למגוון ספקים, בפריסה ארצית**

פנייה מס' 20/2019
תשע"ט - 2019

המועד האחרון להגשת הצעות:
תאריך 6 ביוני 2019 בשעה 14:00

באמצעות דוא"ל Jemimas@mof.gov.il

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

המידע הכלול בו לא יפורסם, לא ישוכפל, ולא יעשה בו שימוש מלא, או חלקי, לכל מטרה שהיא מלבד מענה על פנייה זו.

1. כללי

- 1.1. ממשלת ישראל, באמצעות חטיבת המשרדים החברתיים באגף החשב הכללי במשרד האוצר (להלן – **המשרד**), מעוניינת לבחון אפשרות לשימוש בפלטפורמה חדשנית לצורך ביצוע תשלומים שוטפים לספקים רבים ומשתנים (להלן – **השירותים המבוקשים**), כמפורט להלן.
- 1.2. המשרד מבקש לקבל מידע ראשוני על השירותים המבוקשים, ממשיבים הרואים עצמם מתאימים לאספקתם, כדי לבחון את היכולות הקיימות בשוק כיום, וכדי לבחון את הצורך בפרסום מכרז בנושא.
- 1.3. המידע במסגרת פנייה זו עשוי לשמש את המשרד לצורך גיבוש ועדכון השירותים המבוקשים, ולצורך בחינת האפשרות לפרסום מכרז בנושא.
- 1.4. במסגרת הפנייה מפורטים השירותים אותם שוקלת המדינה לכלול במסגרת מסמכי מכרז עתידי, ואליהם נדרשת התייחסות. יובהר כי המשיבים רשאים לפרט במסגרת המענה מידע באשר לשירותים נוספים הקשורים לשירותים המבוקשים, ואשר לדעת המשיב, רלוונטיים למטרות פנייה זו.
- 1.5. פנייה זו אינה בבחינת בקשה לקבלת הצעות (REP), ואינה הליך מכרזי, ולפיכך אין בה כדי ליצור מחויבות כלשהי כלפי מי המשיבים לה. הפנייה נועדה לקבלת מידע, ובעקבותיה ישקול המשרד את המשך פעולותיו בהתאם לשיקולים מקצועיים וענייניים.

2. רקע

- 2.1. ממשלת ישראל, באמצעות משרדי הממשלה השונים ויחידות הסמך, נותנת שירותים לתושבים, באופן ישיר, ובאמצעות רכש שירותים שניתנים על ידי גופים אחרים.
- 2.2. באופן מסורתי, רכש השירותים מבוצע על ידי פרסום מכרזים בהם מהות השירות הנרכש מוגדר במפורט. אולם, ישנם מקרים רבים בהם הגורמים המקצועיים סבורים כי הכלי המכרזי אינו גמיש דיו על מנת לדייק את השירותים לצרכים המגוונים בשטח.
- 2.3. כתוצאה מכך התפתח צורך במשרדי ממשלה רבים בפיתוח כלי רכש חדשני וגמיש יותר.
- 2.4. כך לדוגמה, בתחום החברתי, השנים האחרונות מאופיינות בהתפתחות של תפיסות מקצועיות על פיהן ישנם מרכיבים בטיפולים ובשירותים הניתנים לאוכלוסייה, שאותם יש לעצב כ"חליפה אישית", על פי הרצונות והצרכים של מקבלי השירות, וכחלק בלתי נפרד מסביבתם הטבעית.
- 2.5. לאור האמור לעיל, שוקלת הממשלה לפתח פרקטיקה שונה לרכש שירותים (להלן – **תקצוב אישי**). על פי פרקטיקה זו, הממשלה תבצע תשלומים לספקים רבים, מתחומים מגוונים, בהתאם לשירותים שיופקו כמענה לצרכים שיועלו על ידי הלקוחות בשטח.
- 2.6. כך בתחום החברתי, משרד ממשלתי יוכל להקצות לאדם סכום של כסף, אשר ייעודו יהיה לשרת את האדם לצורך שיפור היבט מסוים בחייו. האדם, בעזרת סיוע מקצועי שיינתן לו, יעצב את "תכנית הטיפול" שלו בהתאם לדרוש לו, תוך הקצאת המשאבים לספקים שונים בהתאם לצרכיו. בהמשך לכך, המשרד ישלם את התשלומים הנדרשים לספקים שנבחרו על ידי מקבל השירות/המוצר (בכפוף לביצוע בפועל).

2.7. שימוש במנגנון של תקצוב אישי מציף סוגיות רבות, בין היתר בהיבט החשבותי. בפרט, נדרשת גמישות שתאפשר ביצוע תשלומים לאלפי גופים, קטנים כגדולים, בהתאם להיצע הקיים בסביבה של כל מקבל שירותים.

2.8. **פנייה זו הינה על מנת לקבל מידע בנוגע לפלטפורמות הקיימות אשר יוכלו להוות תשתית לרכש השירותים בשיטת התקצוב האישי.** מצורף כנספח א תרשים אשר מתאר באופן גנרי את הפעילות שהפלטפורמה תידרש לספק.

2.9. יצוין כי על שולחנם של משרדי הממשלה מונחים כבר היום פרויקטים, בשלבי פיתוח משתנים, בהם קיים נדבך מהותי של תקצוב אישי. יתר על כן, קיומה של תשתית מתאימה לרכישת שירותים בשיטת התקצוב האישי, תאפשר לממשלה להוסיף ולפתח פרויקטים נוספים אשר מבוססים על שיטת התקצוב האישי, ובנוסף לייעל את מערכי התשלומים אשר משמשים אותה כיום לצורך ביצוע תשלומי פרט.

2.10. על מנת לשפר את ההבנה, מוצגות בנספח ב' 3 דוגמאות ספציפיות בתחום החברתי, להקשרים שבהם התקצוב האישי הוא נדבך מרכזי. כאמור, מדובר בדוגמאות בלבד, אולם בבחינת המענה עשויה להיבחן הרלוונטיות של השירות המוצע למתן מענים גם בהקשרים נוספים.

3. השירותים המבוקשים

בשלב זה, המדינה מעוניינת לבחון מגוון רחב של אמצעי תשלום קיימים (להלן – **השירות**), ובלבד שהם יענו באופן מספק על הצרכים המפורטים להלן:

3.1. השירות יאפשר ביצוע תשלומים למגוון רחב של ספקים במשק (ככל הנדרש, בכפוף להצטרפותם למאגר). ככל הניתן, לרבות אנשים פרטיים.

3.2. ההצטרפות של ספקים לשירות, ככל והיא נדרשת, תהיה פשוטה, וללא עלות מהותית לספק.

3.3. השירות יאפשר הגבלה של כל עסקה, בהתאם להגדרות של הגורמים המקצועיים (היקף התשלום, תקופת תשלום קצובה, קטגוריות של ספקים, עסקאות מסוג מסוים, וכיו"ב).

3.4. השירות יכלול מערכת לניהול הרשאות, תוך גמישות בהגדרות המאשרים הנדרשים.

3.5. לשירות יהיו יכולות בקרה, מעקב והפקת דוחות.

3.6. תיתכן אפשרות לבנות ממשקים בין השירות, לבין מערכת מרכב"ה, ובין המערכות שמשמשות את המשרדים לניהול תיקי הלקוחות. הממשק יאפשר העברת מידע דו כיוונית: הגדרת תנאי העסקאות הנדרשות על ידי גורמי המקצוע שמלווים את מקבלי השירות, ומתן היזון חוזר לגבי תוכן העסקאות שבוצעו בפועל.

3.7. השירות יעמוד בסטנדרט אבטחה וחסיון מידע, על פי כל דין.

3.8. למשרדי הממשלה, לספקים, וללקוחות, תינתן התמיכה הנדרשת לצורך שימוש שוטף בשירות.

4. המענה לפנייה

במסגרת המענה לפנייה, על המשיב לספק מידע כדלקמן:

- 4.1. מידע כללי על המשיב: מחזור כספי, שנות פעילות המשיב, לקוחות עיקריים, פרויקטים רלוונטיים שבוצעו על ידו, טכנולוגיות עיקריות עליהן מתבססת פעילות המשיב. יש להשיב במסגרת הטופס המצורף כנספח ג לפנייה.
- 4.2. תיאור השירות המוצע, והשימושים העיקריים של השירות כיום. יש לצרף פרטי קשר של גורמים אשר משתמשים כיום בשירות, בהקשרים שונים.
- 4.3. אופן השימוש המוצע במערכת בהקשר לשיטת הרכש של "תקצוב אישי", בהתייחס לצרכים המפורטים בסעיף 3 לעיל. לשם הנוחות, יש להציג את אופן השימוש גם באופן כללי, וגם באופן פרטני בהתייחס לפרויקט אחד לפחות מבין הפרויקטים המוצגים בנספח ב.
- 4.4. התייחסות מפורטת לתפקיד ו/או לפעילות הנדרשת מכל אחד משלוש הגורמים שלהלן לצורך יישום השירות: המשרד הממשלתי, ספק התשלומים, ומקבל השירות.
- 4.5. התייחסות כללית להיבטים הפיננסיים של השירות ובכלל זה מודל הרווח של המשיב והערכה לגבי עלויות הפיתוח וההתאמה של השירות.
- 4.6. התייחסות כללית ללוחות הזמנים של השירות, ובכלל זה הערכה למשך הזמן שיידרש על מנת להכין את התשתית לביצוע תשלומים עבור משרדי הממשלה, וללוחות הזמנים הרלוונטיים לעבודה השוטפת.
- א. את המענה לפנייה יש להגיש, יחד עם המסמכים והפרטים הנדרשים כמפורט לעיל, לרבות כל מידע רלוונטי כגון מצגת, סרט, תמונות, מסמכים וכד', באמצעות דוא"ל Jemimas@mof.gov.il, וזאת עד ליום 6.6.19 בשעה 14:00. ככל והמשיב לא קיבל אישור בדוא"ל חוזר על קבלת המענה, עליו לבדוק טלפונית שהדוא"ל ששלח התקבל, בטלפון 02-5317865.
- 4.7. ניתן להגיש שאלות או בקשות להבהרה בקשר לפנייה זו עד ליום 15.5.19 בשעה 14:00, באמצעות כתובת הדוא"ל שלעיל.

5. הנחיות כלליות

- 5.1. המשיבים לפנייה מתבקשים לציין מהם הנתונים ו/או המסמכים הכלולים במענה שהוגש על ידם אשר מהווים לדעתם סוד מסחרי. בכפוף לכל דין, המדינה תשמור בסודיות ולא תגלה ו/או תעביר כל מידע המהווה סוד מסחרי אשר הגיע לרשותה במסגרת פנייה זו (אלא אם התקבל אישור מראש ובכתב מאת המזמין), למעט לעובדיה המדינה ויועצים מטעמה אשר המידע אמור נחוץ להם לצורך מילוי תפקידם. מובהר כי המשיבים לפנייה רשאים להגיש מסמכים ואסמכתאות שבהם הושחרו על ידם פרטים שאינם רלוונטיים לפנייה זו.
- 5.2. אין בפנייה זו משום התחייבות כלשהי לפרסם מכרז בנושא פנייה זו.
- 5.3. מענה לפנייה לא יהווה תנאי להשתתפות במכרז שייערך בעקבותיו, אם יפורסם.
- 5.4. מענה לפנייה לא יעניק יתרון במכרז כאמור, אם יפורסם, ולא יחייב את שיתופו במכרז של המשיב, או התקשרות עמו בכל דרך אחרת.
- 5.5. אם יחליט המשרד לפרסם מכרז כאמור, הוא יהיה רשאי לדרוש במכרז שירותים שונים מאלה שהוצגו בפנייה זו, ויהיה רשאי להציב תנאים נוספים או שונים מאלה שהוצגו בפנייה זו, על פי שיקול דעתו.

- 5.6. היקפי הפעילות המוזכרים בדוגמאות שבנספח ב ניתנים לצרכי הערכה בלבד, ואין בנתונים אלו משום התחייבות מכל סוג שהוא, לרבות התחייבות לרכישת שירותים בהיקף כלשהו מן המשיבים.
- 5.7. המשרד יהיה רשאי לבקש הבהרות, השלמות או מידע נוסף ממי שנענה לפנייה זו, כולם או חלקם, או מגופים אחרים, והכל כפי שיראה לנכון.
- 5.8. המשרד רשאי לזמן מי מהמשיבים לצורך הצגת המענה בפני נציגיה. יובהר כי המשרד אינו מחויב לזמן את כל המשיבים.
- 5.9. המשרד רואה בחיוב הזמנה להצגה של המערכת באתרי המשיב, במתווה שייבחר על ידי המשיב.
- 5.10. המשרד יהיה רשאי לעשות שימוש במידע שיימסר במענה לפנייה, ולמשיב לא יהיו טענות בגין זכויות יוצרים.
- 5.11. כל המשיב לפנייה זו מצהיר כי הוא מסכים שהמשרד יוכל לעשות שימוש במידע שיימסר על ידו, כולו או חלקו, לצרכי הכנת מכרז או לכל צורך אחר שהוא יראה לנכון.
- 5.12. משיב לפנייה זו מצהיר כי הוא מוותר מראש על כל טענה, לרבות בעניין קניין רוחני, ו/או תביעה ו/או דרישה מאת המשרד או מי מטעמו, בגין המידע שנכלל במסגרת תשובתו לפנייה זו או במסגרת בקשות ההברה בעקבותיה, ככל שיהיו.
- 5.13. המשרד רשאי לבטל את פנייתה זו בכל שלב שהוא, מכל סיבה שהיא.
- 5.14. יובהר כי המשרד איננו מתחייב לבחור במערכת כלשהי שתוצע במסגרת פנייה זו, וכי הוא רשאי שלא ליישם אף פתרון שיוצע במסגרת פנייה זו, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

נספח א – השלבים המרכזיים בפעילות מסוג תקצוב אישי

משרד ממשלתי מחליט לספק שירותים לאדם מסוים (או לקבוצת אנשים) בשיטת התקצוב האישי

מלווה מקצועי אישי בוחן יחד עם מקבל שירותים מסוים את טיב השירות הנדרש לו.

מקבל השירותים בסיוע המלווה המקצועי בונים תכנית כוללת למתן השירותים, אשר כוללת התייחסות לרכישת שירותים או מוצרים מסוימים.

התכנית מאושרת על ידי הגורמים המוסמכים לכך במשרד הממשלתי

האישור מועבר באמצעות ממשק לספק התשלומים.

ספק התשלומים מעביר לכל אחד ממקבלי השירותים אמצעי תשלום לביצוע רכישות בהתאם לתכנית שאושרה לו (שובר/ברקוד/כרטיס אשראי/כרטיס נטען וכיו"ב).

אמצעי התשלום מוגבל כך שהאפשרות להשתמש באמצעי התשלום לצורך ביצוע רכישה שלא אושרה ע"י הגורמים המוסמכים לכך במשרד היא מוגבלת (היקף כספי, קטגוריית ספקים, תקופה וכיו"ב).

מקבל השירותים יבצע את הרכישה באמצעות אמצעי התשלום, והתשלום יבוצע על ידי המשרד הממשלתי באמצעות ספק התשלומים

לאחר ביצוע התשלום, המלווה המקצועי האישי יקבל תיעוד של הרכישות שבוצעו בפועל על ידי מקבל השירותים.

נספח ב – פירוט הפעילות בשלושה הקשרים שעשויים להיות רלוונטיים לשירותים המבוקשים

יובהר כי הדוגמאות שלהלן הן דוגמאות בלבד, אולם בבחינת המענה עשויה להיבחן הרלוונטיות של השירות המוצע למתן מענים גם בהקשרים נוספים.

א. שירותי שיקום למתמודדים בתחום בריאות הנפש (משרד הבריאות)

1. חוק שיקום נכי נפש בקהילה, התש"ס – 2000, קובע כי משרד הבריאות יספק לנכי נפש "סל שיקום", כדי לאפשר להם להשיג, ככל הניתן, עצמאות תפקודית ואיכות חיים.
2. באופן מסורתי, שירותי השיקום לאוכלוסיית בריאות הנפש, נרכשים על ידי אגף השיקום במשרד הבריאות באמצעות מערכת של הסכמים ונהלים, תוך הגדרה מדויקת של מהות השירות הנרכש. השירותים ניתנים במגוון תחומים: דיור, תעסוקה, פנאי וחברה, ועוד. היקף הרכש של משרד הבריאות לצורך אספקת שירותי סל שיקום עומד כיום על כ- 1.1 מיליארד ₪ בשנה.
3. אולם רכישת השירותים במתכונתה הנוכחית מוגבלת מטבעה ביכולתה לתת מענה מותאם במדויק לצרכי המשתקם. כך, התפיסה המקצועית בתחום השיקום, קוראת לפיתוח של "שירותים מוכוונים אדם". מדובר בסט של עקרונות המאפשרים לאדם לנהל את חייו ולהיות חלק בלתי נפרד מקהילתו.
4. מתפיסה זו, נגזרת חלופה לאופן אספקת השירותים הקיים עבור אנשים עם מוגבלות. כך, המטרה היא לתכנן עם האדם את עתידו, ולסייע בידו להוביל בעצמו את חייו כחיים מאושרים, בריאים ופרודוקטיביים בקהילתו.
5. בפרט, משרד הבריאות נערך בימים אלו לביצוע פיילוט במסגרתו שירותי סל שיקום שנקבעו בחוק, במחוז אחד, יסופקו במתכונת של "תקצוב אישי". כך, יוקצה לאדם סכום כסף שנועד לשמש אותו בתהליכי השיקום. האדם, בליווי של גורם מקצועי ובאישור של ועדת השיקום, יבנה לעצמו את תכנית השיקום שלו, תוך שימוש במשאבים ובשירותים הקיימים בקהילתו שלו.
6. פנייה זו נעשית כחלק מההיערכות הנדרשת לביצוע פיילוט כאמור, על מנת לבחון את החלופות לאופן ביצוע התשלומים לספקים, במסגרת הפיילוט.

ב. תשלומי פרט (משרד הרווחה)

1. במשרד הרווחה יש מגוון תכנית אשר במסגרתן המשרד משתתף בעלות של מוצרים ושירותים לזכאים. כך לדוגמא, המשרד משלם מענקים לנשים שיוצאות ממקלטים לנשים מוכות, הוא משתתף בעלות של מכשירי חשמל ונסיעות, הוא מסייע במימון שירותי שמרטפות, ועוד.
2. כיום, סך תשלומי הפרט במשרד מוערכים בהיקף של כ-200 מלש"ח, וחלק ניכר מהם מבוצע באמצעות שוברים שמונפקים על ידי בנק הדואר.
3. פנייה זו נעשית בין היתר על מנת לבחון חלופות לביצוע התשלומים באמצעות פלטפורמת תשלומים מתקדמת.

4. יובהר כי הפלטפורמה המוצעת נדרשת להיות כזו שתוכל להתממשק עם מערכת המת"ס אשר משמשת את משרד הרווחה (מערכת תשלומי סעד) לצורך ניהול תיקי הלקוחות במשרד. עוד צוין כי בימים אלה המשרד עוסק בפיתוח מערכת חדשה שתחליף בעתיד את מערכת המת"ס.

ג. נושמים לרווחה (משרד הרווחה)

1. מדובר במערך מענים כולל במחלקות לשירותים חברתיים, פרי יוזמתו של משרד העבודה, הרווחה והשירותים החברתיים, שאליו הצטרפו ג'וינט ישראל, קרן רש"י והשלטון המקומי, המציע מגוון של התערבויות למשפחות החיות בעוני ובהדרה, במטרה לשפר את מצבן בתחומי חיים שונים.
2. בבסיס ההתערבות המשפחתית שלושה משאבים עיקריים:
 - 2.1. עו"ס משפחה, המטפל ומנהל את ההתערבות;
 - 2.2. מלווה משפחתי העוסק בליווי יומיומי רגשי ופרקטי;
 - 2.3. סל מענים גמיש.
3. ניהול מכלול ההתערבות מול המשפחה לרבות סל המענים מבוצע באמצעות מערכת ממוחשבת ייעודית על פלטפורמה של תוכנת "סיילס פורס" (Salesforce).
4. סל המענים הגמיש מהווה אחד מכלי ההתערבות המרכזיים של התכנית, במסגרתו מוקצה לכל משפחה תקציב של 8,000 ₪ לשנה, למשך שנתיים. הסל נועד לצורך רכישה של מוצרים ושירותים בתחומים שונים: בריאות, חינוך והשכלה, אבזור הבית ובכלל זה ריהוט ומוצרי חשמל, תשלום חשבונות וחובות, ועוד.
5. מימוש הסל מתרחש כחלק מתכנית התערבות כוללת של המשפחה ובהסתכלות על המרחב הכולל של המשפחה, אשר מאושרת באופן פרטני על ידי הגורמים המלווים את המשפחה מטעם התכנית.
6. ההתנסות בשדה מעידה שהסל אפקטיבי ומשמעותי למשתתפים בתכנית ומהווה מענה משלים למענים להם זכאית המשפחה מטעם גופים שונים במדינה ואחד ממחוללי השינוי בתכנית.
7. התכנית פועלת כפיילוט, בו השתתפו במשך השנים אלפי משפחות ביותר מ-100 יישובים ברחבי הארץ. התכנית צפויה להיות מוטמעת במשרד הרווחה באופן מלא החל משנת 2020, ובהתאם לכך מספר המשפחות אשר ישתתף בתכנית מדי שנה צפוי לעלות באופן מהותי.
8. פנייה זו נעשית בין היתר כחלק מן ההיערכות הנדרשת להטמעת התכנית במשרד כאמור, על מנת לבחון את החלופות לאופן ביצוע התשלומים לספקים.

נספח ג – פרופיל המשיב לפנייה לקבלת מידע

שם: _____ מס' התאגיד/ע.מ: _____

שנת יסוד: _____ כתובת: _____

שם איש הקשר אצל המשיב: _____ תפקיד: _____

טלפון: _____ דוא"ל: _____

שמות בעלי המשיב:

- | | | | |
|-------|-----|-------|----|
| _____ | ת"ז | _____ | 1. |
| _____ | ת"ז | _____ | 2. |
| _____ | ת"ז | _____ | 3. |

מחזור כספי

- | | | |
|-------|----------|----|
| _____ | שנת 2018 | 1. |
| _____ | שנת 2017 | 2. |
| _____ | שנת 2016 | 3. |

שנות פעילות המשיב

לקוחות עיקריים

תחומי פעילות ופרויקטים רלוונטיים שבוצעו על ידי המשיב

טכנולוגיות עיקריות עליהן מתבססת פעילות המשיב

*ניתן לצרף מסמכים נוספים וכל מידע רלוונטי