



# החשב הכללי - ועדת הפטור

מספר פרטוקול 876

## פרטים כלליים

המשרד הפונה <b>מ.האוצר - מטה החשב הכללי</b>	התקבל בוועדת הפטור <b>14.06.2021</b>	תאריך דיון <b>05.09.2021</b>
<b>פרטי ההתקשרות המבוקשת</b> נושא ההתקשרות <b>השקעת כספי הפנסיה של העובדים הפלסטיניים המועסקים בישראל</b>	מטרת הפניה <b>אישור התקשרות</b>	תקנת חוק <b>3(14)</b>
מועד החלטת ועדת מכרזים הפונה מספר פניה <b>8000606024</b>	<b>10.06.2021</b>	
<b>חברי ועדה נוכחים</b> עמוס שקדי ינון גוטגליק ישי בן אלי	<b>תפקיד</b> סגן בכיר לחשב הכללי יועץ משפטי סגן בכיר לחשב הכללי	<b>תפקיד בוועדה</b> יו"ר ועדה יועץ/ת משפטי/ת חבר/ת וועדה

## החלטת הוועדה

הוועדה ממליצה על: אישור ההתקשרות לפי תקנה 3(14) לתקנות חובת המכרזים

### תקופת התקשרות ראשונה (1) הערות לשנה וחצי ספקים

שם ספק	ח.פ.	סטטוס ספק	סוג ספק
עמיתים לעתיד, שותפות מוגבלת	540294956		

### פרטי תקופה

תאריך תחילה מבוקש	תאריך תחילה מאושר	תאריך סיום מבוקש	תאריך סיום מאושר	אומדן	סכום מאושר	מטבע
		0		6,525,000	6,525,000	שקלים ישראלים חדשים

תקופת התקשרות ראשונה (2)  
הערות שש וחצי שנים בתוספת שלוש ששנות אופציה בנות שנה כ"א

### פרטי תקופה

תאריך תחילה מבוקש	תאריך תחילה מאושר	תאריך סיום מבוקש	תאריך סיום מאושר	אומדן	סכום מאושר	מטבע
		0		3,900,000	3,900,000	שקלים ישראלים חדשים

תקופת התקשרות ראשונה (3)  
הערות שש וחצי שנים בתוספת שלוש ששנות אופציה בנות שנה כ"א

### ספקים

שם ספק	ח.פ.	סטטוס ספק	סוג ספק
בנק הפועלים בע"מ	520000118		

### פרטי תקופה

תאריך תחילה מבוקש	תאריך תחילה מאושר	תאריך סיום מבוקש	תאריך סיום מאושר	אומדן	סכום מאושר	מטבע
		0		0	0	

ההחלטה מותנית באישור של: החשב הכללי

## דיון ונימוקים

- מטה החשב הכללי מבקש להתקשר עם עמיתים, בנק הפועלים ורשימת ברוקרים (המפורטים בנספח) לטובת השקעת כספי הפנסיה של העובדים הפלסטינים בישראל.
- ביום 23.1.2018 החליטה ועדת המכרזים הבין משרדית לניהול כספי פנסיה והיטל השוואה לעובדים פלשתינאים (להלן – **ועדת המכרזים או הוועדה**), להעביר את ניהול זכויות הפנסיה של העובדים הפלסטינים המועסקים בישראל, המנוהלות כיום ע"י אגף שירות למעסיקים, לידי גוף מבטח חיצוני.
- ביום 19.07.2020 ועדת הפטור אישרה להתקשר בפטור ממכרז על פי תקנה 3(29), עם שותפות עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות (להלן – **עמיתים**) לתפעול קרן הפנסיה לעובדים פלסטינים המועסקים בישראל (להלן – **הקרן**) ולהשקעת כספי הפנסיה הצבורים.
- ביום 17.08.2020 חתמו נציגי החשב הכללי על הסכם כאמור עם עמיתים (להלן – **ההסכם**). תקופת ההסכם חמש שנים בתוספת שלוש תקופות בנות שלוש שנים כל אחת. כלל התמורה של עמיתים תנוכה מכספי החוסכים שנצברו בקרן.

5. כספי הפנסיה שנצברו עד כה עומדים על כ-3 מיליארד ₪:

5.1. בחשבון בבנק ישראל צבורים מעל 2 מיליארד ₪ עבור כספי הפנסיה של העובדים.

5.2. סך של 1.1 מיליארד ₪ מושקעים בבתי השקעות לפי מכרז משנת 2007, כיום רק בתפנית דיסקונט ובפסגות (להלן – **בתי ההשקעות**). על פי המכרז, 85% מהתיק יושקע בניירות ערך סולידיים כגון אג"ח ממשלתית סחירה, מק"מ של בנק ישראל ופיקדונות קצרי מועד של תאגידים בנקאיים. ההתקשרות עם בתי ההשקעות מוארכת בוועדת הפטור מעת לעת עד להעברת הפעילות לעמיתים כאמור להלן.

6. כבר במועד החתימה על ההסכם, היה ידוע שעד להקמת קרן הפנסיה ייקח למעלה משנה וחצי. על מנת להיטיב עם העובדים הפלסטינים ולהשיא תשואה גבוהה יותר לכספי הפנסיה שלהם, לאחר מו"מ נוסף עם עמיתים, ביום 7.3.21 אישרה הוועדה להקדים את קבלת שירותי השקעת כספי הפנסיה מעמיתים. לאור האמור מבוקש להתקשר עמה מכוון תקנה 14(3) לתקנות חובת המכרזים. מיום אישור הוועדה ועד לתחילת מתן השירותים על פי ההסכם, תקופה מוערכת של כשנה וחצי. היקף התקשרות: כ-6.525 מיליון ₪ לשנה וחצי.

7. לעניין השקעת כספי הפנסיה הצבורים, עמיתים אינה חבר בורסה ואינה בנק, כמפורט להלן. על פי ההסכם, עמיתים היא הגורם המתכלל את פעילות השקעת הכספים והמדינה, שמנהלת את הקרן, תיעזר במיומנותה בתפעול השקעות כספי הקרנות הוותיקות שבהסדר, אך היא אינה בית השקעות. בכדי שהמדינה תוכל להשקיע את כספי הקרן בארץ ובח"ל ועל כן ישנו צורך להתקשר עם שלושה גורמים נוספים:

7.1. **חברי בורסה (ברוקרים)** – הגופים אשר מורשים לבצע פעולות קניה או מכירה בבורסות השונות. בבורסה בת"א ישנם 23 חברי בורסה (הרשימה באתר הבורסה). בהתאם לחוזר הממונה על שוק ההון, עמיתים מבצעת פעם בשלוש שנים הליך תחרותי, שבסיומו נבחרים הברוקרים והתעריפים שלהם (ההליך האחרון התבצע בשנת 2020). עמיתים הציעה למדינה את רשימת 12 הברוקרים בארץ ו-9 הברוקרים בחו"ל שנבחרו בהליך האחרון עם התעריפים שלה מולם. מצ"ב רשימת הברוקרים כנספח. שש וחצי שנים מיום אישור הוועדה, עם שלוש אופציות של שלוש שנים כ"א. היקף התקשרות: כ-2 מלש"ח ועוד 1.9 מלש"ח בתקופות האופציה, סה"כ כ-3.9 מלש"ח.

7.2. **בנק משמורת (קסטודיאן)** – הבנק אשר בו נפתח חשבון שהכספים ימצאו בו עד להשקעתם, והוא מטפל בין היתר בתשלום אירועי חברה של החברות המנפיקות למחזיקי ניירות הערך (לדוגמה, תשלום דיבידנד למחזיקים במניות ביום הקובע). בישראל ישנם שלושה בנקים כאלה – בנק הפועלים, בנק לאומי ובנק מזרחי. וועדת המכרזים אישרה לעמיתים ביום 7.3.21 לבצע הליך תחרותי בין שלושת הבנקים לפתיחת חשבון עבור כספי הקרן. ביום 25.04.2021 עמיתים פנתה לשלושת הבנקים שיכולים לשמש בנק משמורת לקבל הצעות מחיר. ביום 19.05.2021 התקבלו הצעות המחיר משלושת הבנקים

7.3. בנק הפועלים הציע את ההצעה הטובה ביותר, לפיו הקרן לא תשלם בכלל עבור שירותי המשמורת (הקרן עדיין תשלם לעמיתים עבור התפעול ולברוקרים עמלת ברוקראז' עבור המסחר). הרווח של בנק הפועלים מהצעה זו גלום בהנחה שבתור הבנק שבו הכספים יושבים, לרוב הם יבחרו כבורקר מבין רשימת הברוקרים ויקבלו עמלות על פעולות מסחר.

7.4. ביום 25.5.21 אישרה ועדת המכרזים את בחירת בנק הפועלים לפתיחת חשבון בנק המשמורת לפי התעריף שהתקבל בהליך, בפטור ממכרז על פי תקנה 14(3) לתקנות חובת המכרזים. לשש וחצי שנים מיום אישור הוועדה, עם שלוש אופציות של שלוש שנים כ"א. היקף התקשרות: ללא עלות.

7.5. **חברי ועדת השקעות** – הגוף אשר יקבל החלטות לגבי מדיניות ההשקעה של כספי הקרן. התקשרות זו נעשית במינוי של החשב הכללי.

8. עמיתים אינה חבר בורסה, אינה בנק ומקומה בוועדת ההשקעות הוא בתור מרכז ועדת ההשקעות. ועדת המכרזים המליצה להתקשר עם הברוקרים ועם הבנק המשמורת שייבחר על פי תקנה 14(3) לתקנות חובת המכרזים.

9. יצוין כי ההתקשרויות עם בנק המשמורת, הברוקרים ועם חברי ועדת ההשקעות הייתה נדרשת גם אם המדינה הייתה ממתינה עם קבלת שירותי ההשקעות עד למועד תחילת הפעלת הקרן, והן לא תסתיימנה במועד זה. בנוסף, בהקדמת שירותי ההשקעה ישירות של פריסת ההכנות הנדרשות על פני תקופת ההקמה.

#### מאשרים

פרטי אישור	שם פרטי ושם משפחה	תפקיד	תפקיד בוועדה	הערות
אישור	עמוס שקדי	סגן בכיר לחשב הכללי	יו"ר ועדה	
אישור	ינון גוטגליק	יועץ משפטי	יועץ/ת משפטי/ת	
אישור	ישי בן אלי	סגן בכיר לחשב הכללי	חבר/ת ועדה	
אישור	יהלי רוטנברג	החשב הכללי	גורם מאשר נוסף	

אישור החשב הכללי:

אני מחליט על אישור ההתקשרות כמפורט בהחלטה מספר 3000003198 לעיל, לפי תקנה 14(3) לתקנות חובת המכרזים.