מדינת ישראל - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

אגף רכש

מכרז 87/2026

למתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים

(גרסה 1)

את מסמכי המכרז ניתן למצוא באתר האינטרנט של מינהל הרכש הממשלתי בכתובת: WWW.MR.GOV.IL תחת הכותרת – מכרז 87/2026 – למתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים

1. הקדמה

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (**"המזמין"**), מפרסמת בזאת מכרז 87/2026 למתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי, לקידום יישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים, ובכלל זה, גיבוש תמונת מאקרו של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של משקי הבית, וניתוח אינטגרציה ושימושיות המקורות השונים. בנוסף יתבקש הספק לייעץ באפיון דשבורד פיננסי על בסיס הנתונים (**"המכרז"**).

1.1.

בחודש מרץ 2026 פרסמה הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים לצורכי מחקר וסטטיסטיקה רשמית תומכי מדיניות (להלן: "הוועדה") את הדוח הסופי שלה (בקישור). הוועדה מונתה בהתאם להחלטת הממשלה מס' 2301 מיום 31 באוקטובר 2024, ומצאה כי קיים צורך בנתונים פיננסיים מפורטים ומקיפים שאינם נאספים כיום, והם בעלי ערך ליצירת סטטיסטיקה רשמית ולביצוע מחקרים תומכי מדיניות. לפי המתווה שהמליצה עליו הוועדה, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן: "הלמ"ס") תאסוף נתונים פיננסיים, בהתאם לסמכויותיה, על מדגם מייצג של כ-34,000 משקי בית. עיקרי המתווה:

1.1.1. מקורות האיסוף: הנתונים ייאספו ישירות מהגופים הפיננסיים. אם הנתונים הנדרשים כבר מצויים בידי המפקח הפיננסי הרלוונטי, הם ייאספו ממנו.

1.1.2. תדירות: הנתונים יועברו ללמ"ס אחת לשנה, וישמשו לבניית מאגר מידע סטטיסטי על ההון בישראל.

1.1.3. הישענות על דיווחים קיימים: כדי לצמצם את נטל הדיווח, ייאספו (ככל הניתן) שדות מידע שכבר מאופיינים ומדווחים כיום ללקוחות או למפקחים, תוך שימוש במודלי דיווח קיימים, כגון תעודת הזהות הבנקאית המורחבת, הדיווחים למסלקה הפנסיונית ומודל הדיווח על יתרות ניירות ערך.

1.1.4. נחיצות ומידתיות: ייאספו שדות הנדרשים לעמידה בדרישות הדיווח הבין-לאומיות. הסטנדרטים הבין-לאומיים (SNA 2025 ומדדי ה־OECD) משמשים נקודת ייחוס לבחינת המידתיות.

1.1.5. הגנה על פרטיות ועל אינטרסים מוגנים: עיצוב לפרטיות, שקיפות לגבי סוגי המידע הנאספים ומקורותיו, והימנעות מהנגשת מידע על פעילות הגופים הפיננסיים שאינו מתפרסם כיום.

1.2. שדות המידע שהלמ"ס מתכוונת לאסוף פורטו בנספח 1 לדוח הוועדה, ומובאים כנספח ה' למסמך זה. כפי שהומלץ במסמכי הוועדה (בקישור) המאגר שייבנה בלמ"ס ישמש תשתית לסטטיסטיקה רשמית ולמחקרים תומכי מדיניות.

1.3. בנוסף, נדרש להקים דשבורד פיננסי שירכז אינדיקטורים עדכניים על מצבם הפיננסי של משקי הבית בישראל ועל מערך התיווך הפיננסי המשרת אותם. הדשבורד נועד לשמש את מקבלי ההחלטות ככלי לניטור שוטף ולתמיכה בגיבוש מדיניות, ויתבסס על נתונים שמקורם בגופים הרגולטוריים ובגופים הפיננסיים ובלמ"ס.

1.4. רשימה ראשונית של 22 האינדיקטורים המרכזיים להצגה בדשבורד הפיננסי מצורפת כנספח ו' למסמך זה. הרשימה מהווה נקודת מוצא לעבודה ואינה סופית: ההגדרות, הפילוחים ומקורות הנתונים ייבחנו ויגובשו במסגרת ההתקשרות.

1.5. האתגרים המרכזיים:

1.5.1. ריבוי רגולטורים, גופים מדווחים ומודלי דיווח: הנתונים מוחזקים בידי בנקים, חברות כרטיסי אשראי, נותני אשראי חוץ-בנקאיים, אפליקציות תשלומים, גופים מוסדיים וחברי בורסה שאינם בנקים. לכל קבוצה מודל דיווח, הגדרות, רמות פירוט ותדירות משלה. נדרש תיאום בין הגופים והרגולטורים השונים.

1.5.2. השלמת התמונה בשל חוסרים במקורות: המקורות הידועים לא מכסים את מלוא הנכסים וההתחייבויות של משקי הבית. נדרשת מתודולוגיה לאמידתם ולהתאמת האומדנים לנתונים המצרפיים.גופים ללא מודל דיווח אחיד: לבנקים, לגופים המוסדיים (באמצעות המסלקה הפנסיונית) ולחברי הבורסה קיימים לרוב מודלי דיווח מוסדרים. לנותני אשראי חוץ-בנקאיים ולאפליקציות תשלומים אין מודל אחיד, והם רבים ומגוונים.

1.5.3. פער בין הדיווח הקיים לצורכי הסטטיסטיקה: הדיווחים הקיימים נבנו לצורכי הלקוח או הפיקוח, ולא לצורכי סטטיסטיקה רשמית. ייתכנו פערים בהגדרות, במועדי הייחוס וברמת הפירוט.

1.5.4. חיבור נתונים ממקורות שונים: התמונה הפיננסית של משק בית תורכב מנתונים של גופים רבים. נדרשים כללי קישור בין הרשומות, התאמה בין הגדרות ומועדי ייחוס, ומניעת ספירה כפולה של נכסים או התחייבויות המדווחים ביותר ממקור אחד.

1.5.5. צמצום נטל ומידתיות: כל שדה נדרש לעמוד בתנאים שקבעה הוועדה, וכל דרישה מהגופים המדווחים מחייבת הצדקה ותיעוד.

1.5.6. רגישות מסחרית ורגולטורית: הנתונים הנאספים הינם בגדר "מידע אישי רגיש" לפי חוק הגנת הפרטיות, וכן חלק מהנתונים רגישים מסחרית, לכן נדרש ייעוץ בנושאי ההסדרה של אופן העברתם, השימוש בהם והצגתם.

1.5.7. בניית הדשבורד המתכלל דורשת זיהוי של מקורות המידע המתאימים לכל אינדיקטור.

1.6. הזוכה שיוכרז במכרז יחתום על הסכם התקשרות (מצ"ב כפרק ד') עם המזמין לתקופה של 12 חודשים (**"תקופת ההתקשרות"**), כאשר למזמין הזכות להאריך את תקופת ההתקשרות בתקופות נוספות, ועד ל - 48 חודשים נוספים.

1.7. מסמכי המכרז מחולקים לפרקים, כמפורט להלן:

1.7.1. **פרק א'** – ההליך המכרזי.

1.7.2. **פרק ב'** – חוברת ההצעה, אשר תוגש על ידי מציע המתמודד במכרז.

1.7.3. **פרק ג'** – תכולת ההתקשרות עם הספק הזוכה.

1.7.4. **פרק ד'** – הסכם ההתקשרות עם הזוכה במכרז.

2. תוכן עניינים

1.הקדמה .....
2.תוכן עניינים.....
פרק א'- הליך המכרז .....
3.עקרונות המכרז .....
4.תנאים להשתתפות במכרז.....
5.ניקוד ההצעות .....
6.בחירת זוכה .....
7.מופעים ומועדים במכרז .....
8.כללי המכרז .....
פרק ב' – חוברת ההצעה .....
9.הגשת הצעה במכרז .....
10. פרטי המציע.....
11. הוכחת עמידה בתנאי הסף של המכרז .....
12. איכות ההצעה .....
13. התחייבויות נוספות של המציע .....
14. בקשות.....
15. רשימת נספחים .....
פרק ג' – פירוט השירותים ותוכן ההתקשרות עם הספק הזוכה .....
פרק ד' – הסכם התקשרות .....
1.כללי .....
2.תקופת ההתקשרות.....
3.התחייבויות והצהרות הספק .....
4.סודיות .....
5.אבטחת מידע והגנות סייבר .....
6.ניגוד עניינים בביצוע ההסכם .....
7.קניין רוחני וזכויות יוצרים.....
8.קבלני משנה .....
9.יחסים בין הצדדים .....
10. תמורה .....
11. כללי תשלום .....
12. אחריות בנזיקין וחובת שיפוי.....
13. ביטוח .....
14. המחאת זכויות או חובות על פי ההסכם .....
15. הפסקת ההתקשרות .....
16. הפרת ההסכם .....
17. תרופות מצטברות.....
18. סיום התקשרות .....
19. כתובות הצדדים והודעות .....
20. שונות.....

פרק א׳- הליך המכרז

3. עקרונות המכרז

3.1. מכרז זה הוא מכרז פומבי הנערך בהתאם לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 (**"חוק חובת המכרזים"**) ותקנותיו, ובכלל זה תקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993 (**"תקנות חובת המכרזים"**).

3.2. במסגרת הליך המכרז, הצעות אשר יוגשו במכרז יידרשו לעמוד בתנאי הסף להשתתפות במכרז המפורטים להלן. ההצעות אשר עמדו בתנאי הסף של המכרז, ידורגו בהתאם לאמות המידה המפורטות במכרז.

3.3. בתום הליך המכרז, המזמין יכריז על המדורג ראשון כזוכה במכרז ויחתום עימו על הסכם התקשרות, הכל כמפורט להלן.

3.4. המכרז יתנהל בהתאם לדין, ולפי כללי המכרז המפורטים במסמכי המכרז ולהלן.

4. תנאים להשתתפות במכרז

4.1. כללי

4.1.1. רשאי להשתתף במכרז יועץ אשר יתפקד כיועץ מוביל לצורך הפעילות המבוקשת במכרז זה, אשר יכול להציע יועץ מוביל נוסף אשר יסייע בעבודתו או חברה (שמגישה מטעמה עד שני יועצים מובילים) העומדים, במועד האחרון להגשת ההצעות, בתנאי הסף להשתתפות במכרז המנויים להלן.

הערה: בכל מקרה ההתקשרות בפועל תהיה מול גורם אחד בלבד (היועץ המוביל או החברה המציעה).

4.1.2. הוכחת העמידה בתנאי הסף המנויים להלן, תתבצע בהתאם להוראות חוברת ההצעה (**פרק ב**).

4.1.3. כמו כן, במידה והמציע יגיש שני יועצים, הדבר יתבטא בבדיקת האיכות, כך שבמדדי הניסיון ילקח בחשבון הציון הגבוה מבין שני היועצים, כפי שמתבטא בסעיף 5.2.

4.2. תנאי סף מנהליים:

4.2.1. ככל שחלה על המציע חובת רישום, על פי דין, בישראל, עליו להיות רשום כדין.

4.2.2. המציע עומד בדרישות חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו- 1976 ("**חוק עסקאות גופים ציבוריים**").

4.2.3. היעדר רישום פלילי רלוונטי

4.2.3.1. **למציע, בעל השליטה במציע או נושאי משרה רלוונטיים אצל המציע אין רישום פלילי רלוונטי למכרז במרשם הפלילי או המרשם המשטרתי**

(כהגדרתם בחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019) בעבירות, אחת או יותר, לפי אחד החוקים הבאים:

4.2.3.2. **רשימת המידע הפלילי:**

4.2.3.2.1. חוק מס קנייה (סחורות ושירותים), התשי"ב-1952

4.2.3.2.2. פקודת מס הכנסה

4.2.3.2.3. פקודת המכס

4.2.3.2.4. חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975

4.2.3.2.5. חוק הפיקוח על המטבע, התשל"ח–1978, לעניין עבירה שנעברה לפני ביטולו

4.2.3.2.6. עבירות גניבה – סעיפים 290 עד 297 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: "חוק העונשין")

4.2.3.2.7. עבירות שוחד – סעיפים 383 עד 393 לחוק העונשין

4.2.3.2.8. עבירות מרמה – סעיפים 414 עד 438 לחוק העונשין

4.2.3.2.9. חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968

4.2.3.2.10. חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988

4.2.3.2.11. חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000

4.2.3.2.12. חוק מאבק בארגוני פשיעה, התשס"ג-2003

4.2.4. **ניגוד עניינים** - על המציע להבהיר בהצעתו כי לא עולה חשש לניגוד עניינים, בין הפעילות הנדרשת במכרז זה לבין פעילויות אחרות בהם המציע מעורב. כמו כן, במקרה בו יסתבר כי קיים ניגוד עניינים בין פעילות שמציע מעורב בה לבין הפעילות במכרז זה, רשאית הלמ"ס, עפ"י שיקול דעתה הבלעדי, לקבוע כי המציע לא יוכל לזכות במכרז זה.

4.2.5. המציע מתחייב לעמוד בדרישות המכרז והוראות הדין.

4.3. **תנאי סף מקצועיים:**

4.3.1. היועץ או היועצים עומדים בתנאים המפורטים להלן:

4.3.1.1. ניסיון

4.3.1.1.1. חמש (5) שנות ניסיון ומעלה במהלך עשר (10) השנים האחרונות במחקר או מדיניות בתחום שוק ההון, הבנקאות או תחום הפנסיה. הניסיון צריך לכלול:

4.3.1.1.1.1. עבודה עם נתונים סטטיסטיים.

4.3.1.1.1.2. פרסומים מחקרים או ניירות עבודה בתחום.

4.3.1.1.1.3. כתיבת חוות דעת כלכליות.

4.3.1.2. השכלה

4.3.1.2.1. ליועץ המוביל תואר אקדמי שני לפחות, בתחום כלכלה או חשבונאות. אם מוגש יועץ מוביל נוסף, ליועץ הנוסף תואר אקדמי שני לפחות בכלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה, מדעי הנתונים.

5. ניקוד ההצעות

5.1. אמות מידה לניקוד הצעות במכרז

5.1.1. הניקוד של כל הצעה במכרז יהיה בהתאם לאמות המידה הבאות:

5.1.1.1. איכות – 55%;

5.1.1.2. מחיר – 45%.

5.1.1.3. **ציון איכות מזערי כתנאי לבדיקת הצעת המחיר** – יעברו לשלב בדיקת הצעת המחיר רק הצעות שציון האיכות שלהם גבוה מ-75.

5.2. מדדי איכות

5.2.1. הערכת איכות ההצעות תיעשה לפי המשקלות הבאים:

# **מס'**	**תיאור מדד**	**צורת חישוב**	**משקל**
1	ראיון	ראיון מובנה עם היועץ או היועצים המובילים, לרבות הבנת המשימה, יכולת הצגה ועבודה עם גופים פיננסיים ומפקחים במסגרת הראיון תבחן ההתאמה של המציע לדרישות המכרז ויכולתיו וידיעותיו המקצועיות, כמו כן ישמש הראיון להתרשמות כללית מהמציע.	32%
2.1	ניסיון בניתוח נתוני הון, מידע בנקאי, פנסיות וחסכונות.	3 נקודות לכל פרויקט ועד 9.	9%
2.2	ניסיון בחיבור נתונים ממקורות פיננסיים שונים, או בעבודה עם מאגרי עתק של נתונים פיננסיים.	3 נקודות לכל פרויקט ועד 9.	9%
2.3	ניסיון באפיון דרישות מידע ומפרטי דיווח בתחום	6 נקודות לכל פרויקט ועד 30.	30%

	הפיננסי, או ניסיון באפיון מערכי אינדיקטורים, דשבורדים או מערכות נתונים, או ניסיון בהכנת דיווח לרגולטור פיננסי או ניסיון בטיפול בדיווחים פיננסיים (במסגרת עבודה אצל גוף פיקוח או רגולטור פיננסי)		
2.4	ניסיון בבניית מודלים כלכליים הכוללים גם ביצוע אומדנים כלכליים או השלמת מידע חסר או ניסיון בכתיבת ניירות עמדה או מדיניות או מחקר בתחום הפיננסי הכוללים ניתוח נתונים.	5 נקודות לכל פרויקט ועד 20	20%

5.3. **"פרויקט"** ייחשב כהתקשרות מקצועית רציפה למשך ששה (6) חודשים לפחות, או לחלופין מתן שירותים בהיקף מצטבר של 500 שעות עבודה לפחות או לחלופין כתיבת עבודת מחקר מקיפה (כגון תיזה, דוקטורט, מאמר אקדמי שהתקבל לפרסום או נייר מדיניות/דוח מחקר מקצועי שהוגש לגוף ציבורי או מחקרי מוכר).

5.4. לצורך ניקוד יוכר רק פרויקט שבו היועץ המוביל עבד בפועל וביצע תפקיד מקצועי מהותי הרלוונטי לאמת המידה; השתייכות לארגון או השתתפות צוותית ללא פירוט התרומה האישית אינן מספיקות. המציע יפרט בפרק ב' סעיף 12 לכל פרויקט את הגוף, השנים, התכולה, התפקיד האישי, הפעולות שביצע והתוצר, ויצרף אסמכתאות ככל שיידרש. פרויקט אחד יכול לזכות בניקוד בכמה אמות מידה, אם הוכחה עמידה בכל אחת מהן. רק ניסיון היועצים המובילים ינוקד; ניסיון אנשי הצוות לא ינוקד. בכל סעיף ניסיון ילקח הניקוד המקסימלי מבין היועצים המובילים שהוגשו. ציון הראיון יהיה אחד.

5.5. **מדדי מחיר**

5.5.1. מציע במכרז נדרש לתת הצעת מחיר בהתאם למפורט ב"טופס הצעת המחיר" (ראה נספח 1 בפרק ב' של המכרז).

5.5.2. ציון המחיר יחושב לכל אחד מחמשת המסלולים ולתעריף השעתי, ויקובץ לציון מחיר אחד, כמפורט בסעיף 5.6 להלן.

5.5.3. השוואת מחירי ההצעות תתבצע על בסיס עיקרון "עלות למזמין". קרי, העלות הסופית שנדרש המזמין לשלם בגין כל הצעה. כך, לשם השוואת ההצעות וחישוב ציון ההצעה, יובא בחשבון המחיר הסופי למזמין כפי שהופיע בטופס הצעת המחיר.

5.6. **אופן חישוב הניקוד**

5.6.1. **אופן חישוב ציון האיכות:** עבור כל מציע יחושב ציון איכות בהתאם לסכימת כלל הציונים שקיבל המציע בכל תבחין איכות בהתאם למשקל של אותו תבחין. עבור ביצוע ניקוד האיכות, ועדת המכרזים קבעה מסמך פנימי לבדיקה (מפ"ל) המנחה את ועדת המכרזים או מי מטעמה, בדבר אופן בדיקת ההצעות ביחס למדדי האיכות המפורטים במכרז. המפ"ל לא יפורסם למציעים.

5.6.2. **אופן חישוב ציון המחיר:** עבור כל מציע, חישוב ציון המחיר ייעשה באופן הבא:

5.6.2.1. ציון המחיר יחושב לכל אחד משש הרכיבים – חמשת המסלולים והתעריף השעתי – ולאחר מכן ישוקלל, כדלקמן:

5.6.2.1.1. מחיר הרכיב: במסלולים – מחיר היחידה כפול הכמות שבטופס הצעת המחיר, ובמסלולים שבהם יותר מיחידת תמחור אחת (מסלולים ב' ו-ה') – סכום המכפלות. בתעריף השעתי – התעריף האפקטיבי: התעריף המרבי לשעה ל"יועץ 2" לפי הודעת תכ"ם 8.1.1.1, קטגוריית "יועצים לניהול (מקצועות שונים)" × (1 − שיעור ההנחה שהציע המציע).

5.6.2.1.2. לכל רכיב יינתן ציון לפי הנוסחה שלהלן:

$$\mathbf{PS}_i = \mathbf{100} \times (\mathbf{1} - \frac{\boldsymbol{P}_i - \boldsymbol{P}_{min}}{\boldsymbol{P}_{max}})$$

5.6.2.1.2.1. הגדרות:

5.6.2.1.2.1.1. ציון הרכיב של מציע I - PS_i

5.6.2.1.2.1.2. מחיר הרכיב בהצעת מציע i - . P_i

5.6.2.1.2.1.3. מחיר הרכיב הנמוך ביותר שהתקבל על ידי מי מהמציעים – P_{min}

5.6.2.1.2.1.4. מחיר הרכיב הגבוה ביותר שהתקבל על ידי מי מהמציעים – P_{max}

$$\boldsymbol{P_{min}}$$

5.6.2.1.3. ציון המחיר של ההצעה = 18% × (ציון מסלול א' + ציון מסלול ב' + ציון מסלול ג' + ציון מסלול ד' + ציון מסלול ה') + 10% × ציון התעריף השעתי.

5.6.2.1.4. ציון ההצעה המשוקלל ייעשה בהתאם לנוסחה הבאה:

5.6.2.2. GI= 55% X TQI+45% X PSI

5.6.2.3. **הגדרות:**

5.6.2.3.1. ציונה המשוקלל של ההצעה I - G_i

5.6.2.3.2. ציון האיכות של מציע I בהתאם למפורט מעלה – TQ_i

5.6.2.3.3. ציון המחיר של ההצעה I בהתאם למפורט מעלה – PS_I

6. בחירת זוכה

6.1. דירוג ההצעות

6.1.1. ההצעות ידורגו בהתאם לציון שהתקבל לאחר שקלול אמות המידה הקבועות במכרז, כאשר ההצעה בעלת הציון הגבוה ביותר תדורג ראשונה, לאחריה ההצעה עם הניקוד השני בטיבו, וכן הלאה.

6.1.2. אם לאחר שקלול ההצעות כמפורט לעיל, ההצעות בעלות הציון המשוקלל הגבוה ביותר קיבלו ציון זהה, יפעל המזמין לפי סדר הפעולות הבא עד לבחירת זוכה:

6.1.2.1. יפעל בהתאם להוראות סעיפים 2ב ו-2ד לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992, בדבר "עסק בשליטת אישה" ובדבר "עידוד משרתי מילואים בעסקים זעירים, קטנים או בינוניים" כהגדרתם שם, וזאת בתנאי שהמציע עומד בדרישות החוק.

6.1.2.2. אם עדיין אין הכרעה, ההצעה בעלת ציון האיכות הגבוה ביותר תדורג ראשונה.

6.1.2.3. אם עדיין אין הכרעה, יבצע המזמין הליך תיחור נוסף, בין אותן הצעות, במסגרתו כל אחד מהמציעים יוכל להגיש הצעת מחיר מטיבה ביחס להצעתו המקורית או לחלופין לבצע הגרלה בין אותן הצעות על מנת לקבוע את דירוגן, בהתאם לשיקול דעת המזמין.

6.2. בחירת זוכה

6.2.1. בתום דירוג ההצעות כמפורט לעיל, המזמין יכריז על המציע שהצעתו דורגה ראשונה, כזוכה במכרז, בכפוף לביצוע הפעולות המפורטת להלן ("**זוכה**"), וכן יודיע למציעים האחרים על ההכרזה כאמור.

6.3. כשירים לזכיה

6.3.1. המזמין יהיה רשאי לבחור כשירים במכרז ("**הכשיר**"), וזאת בהתאם לסדר דירוג ההצעות במכרז. אם תבוטל זכייתו של זוכה במכרז, מכל סיבה שהיא, בתקופה שעד תום שנה מיום בחירתו כזוכה, רשאי המזמין להכריז על הכשיר הבא אחריו כזוכה בכפוף לעמידה בדרישות המנויות להלן בנוגע לזוכה במכרז. בתקופה

שלאחר שנה מיום בחירת הזוכה, רשאי המזמין בהסכמת הכשיר, להכריז עליו כזוכה.

6.4. תנאים לחתימה על הסכם ההתקשרות עם הזוכה

6.4.1. כתנאי לחתימת המזמין על הסכם ההתקשרות, על הזוכה לבצע את הפעולות הבאות, בפרק זמן שיוגדר על ידי המזמין:

6.4.1.1. אם הזוכה הוא חברה, למעט חברה ממשלתית, עליו להעביר אישור מעודכן כי החברה אינה רשומה כמפרת חוק ואינה מצויה בהתראה לפני רישום כחברה מפרת חוק. ניתן להיעזר באתר הגיידסטאר.

6.4.1.2. אם הזוכה הוא עמותה, הקדש, אגודה עותומאנית או חברה לתועלת הציבור –

6.4.1.2.1. הגשת אישור ניהול תקין מאת רשם העמותות או רשם ההקדשות, לפי העניין, המעיד כי הגוף מקיים את דרישות חוק העמותות, התש"ם-1980, חוק החברות, התשנ"ט-1999 או חוק הנאמנות, התשל"ט-1979 או החוק העותומני על האגודות (1909), לפי העניין, והנחיות רשם העמותות/רשם ההקדשות, לפי העניין, לאופן ניהולו התקין לצורך קבלת האישור, למעט החריגים הבאים, בהם ניתן יהיה להסתפק ב"אישור הגשת מסמכים" מאת הרשם הרלוונטי:

6.4.1.2.1.1. התקשרות עם עמותה, חל"צ, או ההקדש, אשר טרם חלפו שנתיים מיום רישומן.

6.4.1.2.1.2. התקשרות עם אגודה עותומאנית.

6.4.1.2.2. זוכה אשר הצהיר במסגרת הצעתו כי הוא אינו חב בתשלום מע"מ במסגרת ביצוע ההתקשרות ושהוא פנה לרשות המיסים לקבלת אישור על כך, יגיש אישור מאת רשות המיסים על כך שהוא פנה אליהם לקבלת אישור כאמור.

6.4.1.3. להגיש את הסכם ההתקשרות שב**פרק ד**, על נספחיו (לדוג' נספח סודיות והיעדר ניגוד עניינים וכדו') כשהוא חתום על ידי הזוכה.

6.4.1.4. על הזוכה להירשם כספק (אם אינו רשום) בפורטל הספקים הממשלתי לשם הגשת דיווחים וחשבוניות. לצורך כך, הזוכה יידרש לשאת בכל העלויות, אם ישנן, ולאשר את תנאי השימוש בפורטל (ראה הוראת תכ"ם 7.12.5 "פורטל הספקים").

6.4.2. אם הזוכה לא הצליח לבצע את הפעולות המנויות לעיל בסד הזמנים שהוגדר על ידי המזמין, יוכל המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לתת לו ארכה להשלים את ביצוע הפעולות, לפסול את הצעתו ולבטל את המכרז, או להכריז על המדורג הבא כזוכה במכרז.

6.5. **תחילת מתן השירותים**

6.5.1. לאחר שימלא הזוכה את כל התנאים הנקובים ועם השלמת אישור ההתקשרות אצל המזמין, טרם ביצוע רכש, יוציא המזמין הזמנה לספק.

6.5.2. על הזוכה להיות מוכן לתחילת העבודה, תוך 45 יום.

7. מופעים ומועדים במכרז

7.1. מועדי המכרז

7.1.1. הליך המכרז יתבצע בהתאם ללוחות הזמנים אשר יפורטו במערכת יהלו"ם תחת שם המכרז. מועדים אלו מחייבים את כל מי שמעוניין להתמודד במכרז ועשויים להתעדכן מעת לעת על ידי המזמין ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי. כל שינוי במועדי המכרז או עדכונים הנוגעים להם, יפורסמו גם באתר האינטרנט של מינהל הרכש הממשלתי בכתובת: WWW.MR.GOV.IL תחת שם המכרז – מכרז 87/2026 – למתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים ("**דף המכרז**").

7.2. שאלות הבהרה בנוגע למכרז

7.2.1. בכל מקרה של אי בהירות או הערות בנוגע למכרז, מועדיו או לתנאיו ניתן לפנות למזמין בשאלות הבהרה, וזאת עד למועד האחרון להגשת שאלות הבהרה הנקוב לעיל.

7.2.2. שאלות הבהרה יוגשו באמצעות מערכת יהלום. מציע אשר מעוניין לשאול שאלות הבהרה, נדרש ללחוץ על הקישור המתאים בדף המכרז ולפעול בהתאם להנחיות במערכת. שאלות שיועברו לאחר המועד הנקוב לעיל, או שיועברו שלא באמצעות מערכת יהלום, לא יחייבו מענה מאת המזמין.

7.2.3. המזמין רשאי לאפשר סבבים נוספים של שאלות הבהרה, בהודעה שתפורסם בדף המכרז, וזאת בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

7.2.4. מציע שלא יפנה למזמין בשאלות הבהרה על המכרז, בהתאם לכללי המכרז, יהיה מנוע מלהעלות בעתיד כל טענה, דרישה או תביעה כנגד המכרז.

7.3. מענה המזמין לשאלות ההבהרה

7.3.1. תשובות והבהרות תינתנה בכתב בלבד, נוסחן הוא הנוסח המחייב והן יהיו חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז.

7.3.2. תשובות והבהרות של המזמין, יפורסמו בדף המכרז. באחריות מציע במכרז להתעדכן בתשובות המזמין וכן בעדכונים שוטפים אשר יפורסמו בנוגע למכרז זה.

7.3.3. המזמין רשאי לבצע כל שינוי במסמכי המכרז, וכן ליתן פרשנות או הבהרה להוראות מסמכי המכרז.

7.3.4. המזמין אינו מחויב לנוסח שאלה שהוגשה, ובכלל זה רשאי המזמין, בעת ניסוח מענה לשאלות ההבהרה, לקצר נוסח שאלה או לנסחה מחדש.

7.3.5. תשובות המזמין יפורסמו ללא שמות הפונים.

7.4. הגשת הצעות במכרז

7.4.1. הגשת ההצעות למכרז תבוצע באופן מקוון, באמצעות מערכת יהלום, אלא אם כן קבע המזמין, בהודעה שתפורסם בדף המכרז, דרך הגשה אחרת במכרז. במקרה כאמור על המציעים לפעול בהתאם להוראות להגשת הצעות שפרסם המזמין בדף המכרז.

7.4.2. הצעת המחיר (נספח 1 לפרק ב') תוגש כקובץ נפרד מחוברת ההצעה בהתאם להוראות המפורטות במערכת להגשת הצעות בקשר עם מכרז זה. מודגש בזה שפרטי הצעת המחיר או העתק ממנה לא יופיעו בחוברת ההצעה בשום דרך שהיא.

7.4.3. קישור למערכת יהלום לצורך הגשת הצעות במכרז יפורסם בדף המכרז. מציע המעוניין להגיש את הצעתו במכרז נדרש ללחוץ על הקישור "להגשת הצעות", אשר יעביר אותו למערכת.

7.4.4. הליך הגשת ההצעות במערכת כולל 2 שלבים: 1) הזדהות מגיש ההצעה באמצעות מערכת ההזדהות הממשלתית; 2) הגשת ההצעה בתיבת המכרזים במערכת יהלום ("**התיבה**").

7.4.5. פעולות במערכת ההזדהות -

7.4.5.1. מגיש הצעה אשר טרם נרשם למערכת ההזדהות הממשלתית יידרש להירשם למערכת, ולאחר השלמת ההרשמה לערוך אימות של ההזדהות לצורך מעבר לשלב הגשת ההצעות.

7.4.5.2. מגיש הצעה אשר רשום למערכת ההזדהות הממשלתית, יידרש לאמת את זהותו לצורך מעבר לשלב הגשת ההצעה.

7.4.5.3. בכל תקלה בהליך ההרשמה להזדהות הממשלתית, או בתהליך ההזדהות יש לפנות למוקד התמיכה של המערכת (טלפון - 1299, כתובת דואר אלקטרוני MOKED@MAIL.GOV.IL, טלפון נוסף 08-6863100).

7.4.5.4. לפרטים נוספים אודות הליך ההרשמה ראו בקישור זה.

7.4.5.5. לאחר השלמת ההזדהות, המערכת תעביר את מגיש ההצעה באופן אוטומטי לתיבת המכרז הרלוונטית. על המציע לוודא כי במערכת להגשת ההצעות מופיע שם ומספר המכרז המבוקש על ידו.

7.4.6. פעולות במערכת יהלום -

7.4.6.1. במסגרת הגשת ההצעה על המציע לפעול בהתאם להנחיות שיופיעו במערכת יהלום, למלא את כלל השדות שנדרש באופן ברור ובהתאם להנחיות המערכת, ולהעלות למערכת את הקבצים הנדרשים בהתאם להוראות המכרז.

7.4.6.2. מציע יוכל לעדכן את הצעתו כל עוד לא חלף המועד האחרון להגשות הצעות.

7.4.6.3. לאחר השלמת הגשת ההצעה במערכת תתקבל הודעה "הצעתך נשלחה בהצלחה" ומציע יוכל להוריד את מסמך ההצעה. מסמך ההצעה הינו מסמך חתום דיגיטלית של ההצעה ומהווה אסמכתא להצעה שהוגשה. המסמך ישלח למציע גם בדואר האלקטרוני. מסמך ההצעה האחרון שנשלח יוצג גם במערכת בדף הבית של המכרזים באזור "הצעות שנשלחו".

7.4.6.4. לא ניתן יהיה להגיש הצעות במערכת לאחר המועד האחרון להגשת הצעות.

7.4.6.5. במסגרת הגשת ההצעות במערכת, ישנן מגבלות טכניות שונות, כגון:

7.4.6.5.1. ניתן להעלות עד 10 קבצים כאשר הגודל המקסימלי של כל קובץ הוא עד 15MB. ניתן לעלות קבצים מהסוגים הבאים: JIFF, PJPEG, PJP, TIFF, TIF, DOC, DOCX, XLS, XLSX, PPT, PPTX, PDF, PNG, JPG, JPEG. לא ניתן לעלות קבצים עם שמות זהים, מומלץ לתת לכל קובץ שם קצר בהתאם לתכולה שלו.

7.4.6.5.2. פרק הזמן שבו המערכת מתנתקת בהיעדר פעולה של משתמש הוא עשרים דקות.

7.4.6.6. על מנת להכיר את יתר מגבלות המערכת,באחריות מגיש ההצעה לקרוא מבעוד מועד את המדריך להגשת הצעות בתיבה הדיגיטלית.

7.4.6.7. לסיוע טכני במקרה של תקלה או שאלה ניתן לפנות למוקד התמיכה בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 באמצעות הצ'אט האנושי. יש לציין בפניה את שם המכרז, המועד האחרון להגשת ההצעות ובמידת הצורך לצרף צילומי מסך.

7.4.6.8. זמן ההמתנה מרגע משלוח הפניה ועד לחזרת נציג שירות לא יעלה על 4 שעות בטווח שעות פעילות המוקד. מוקד התמיכה אינו מתחייב לספק מענה לפניות אשר יתקבלו בזמן קצר מ-4 שעות מהמועד האחרון להגשת הצעות. **מציע אשר מגיש את הצעתו כאשר ישנן פחות מ-4 שעות להגשת הצעות במכרז לוקח על עצמו את הסיכון שבמקרה של תקלה נציג השירות לא יספיק לפתור את הבעיה הטכנית שלו או לענות על שאלה שיש לו.**

7.4.6.9. על מציע במכרז האחריות הבלעדית להגיש את ההצעה לפני המועד האחרון להגשת הצעות. על המציע להביא בחשבון כי בסמוך למועד האחרון להגשת הצעות ייתכן עומס על מערכת ההגשה או תקלות טכניות אחרות אשר ימנעו מהמציע להגיש את הצעתו. **על המציע להיערך לכך, ולהגיש את הצעתו מבעוד מועד**. למציע לא תהיה כל טענה למזמין באשר לתקלה שהתגלתה במערכת ההזדהות או במערכת הגשת ההצעות סמוך למועד האחרון להגשת הצעות, גם אם כתוצאה מכך הוא לא הצליח להגיש את הצעתו במכרז.

7.5. ביטול אוטומטי של הצעה שהוגשה – תיקונים במסמכי המכרז

7.5.1. כמפורט לעיל, שינויים במסמכי המכרז יתכנו עד למועד האחרון להגשת הצעות ואף לאחר המועד ממנו ניתן להתחיל להגיש הצעות למכרז. אם לאחר שהוגשה הצעה לתיבה, ערך המזמין שינוי במסמכי המכרז, למעט שינוי במועדי המכרז, הצעה שהיתה בתיבה תבוטל באופן אוטומטי ותעבור למצב טיוטה. מציע אשר יהיה מעוניין להגיש את הצעתו בהתאם לתנאי המכרז המעודכנים יידרש לבצע הגשה מחדש.

7.5.2. באחריותו הבלעדית של המציע להתעדכן בסטאטוס הצעתו במערכת הגשת ההצעות.

7.6. ראיון

7.6.1. הודעה בדבר מועד הראיון תשלח לכל מציע שעומד בדרישות המפורטות במכרז. המזמין רשאי על פי שיקול דעתו לשנות את מועד הראיון, ובלבד שיודיע למציע על המועד החלופי מראש.

7.6.2. המזמין יהיה רשאי לפסול את הצעתו של מציע אשר לא יגיע לראיון במועד שנקבע לו, או לחלופין לאפשר לו ראיון במועד חלופי, וזאת בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, ולנסיבות המכרז.

7.6.3. על המציע להגיע לראיון יחד עם בעלי התפקידים הנכללים בתנאי הסף או בתבחיני האיכות שפורטו במכרז, אלא אם כן בהזמנה לראיון המזמין הודיע אחרת.

7.6.4. במסגרת הראיון המזמין יהיה רשאי לדרוש מהמציע או מנציגיו בראיון להציג בפניו כל מידע או מסמכים או אישורים או רישיונות וכיוצ"ב, אשר לדעת המזמין נחוצים לצורך הוכחת עמידה בדרישות המכרז.

7.6.5. במסגרת הראיון המזמין יהיה רשאי לבחון את הבנתו ובקיאותו של המציע או של נציגיו בתחום השירותים נשוא ההליך וכן לבחון את יכולתו של המציע לעמוד בכל התחייבויותיו על פי הסכם ההתקשרות.

7.6.6. המזמין יהיה רשאי לזמן יועצים מקצועיים או משקיפים נוספים מטעמו שישתתפו בראיונות.

8. כללי המכרז

8.1. בדיקת ההצעות

8.1.1. המזמין יבדוק כי המציע הגיש את ההצעה בהתאם להנחיות המכרז וצירף את כל המסמכים כנדרש בחוברת ההצעה (פרק ב), וינקד את ההצעות בהתאם לאמות המידה המפורטות במכרז.

8.1.2. במקרה בו המציע, כאישיות משפטית עצמאית, אינו עומד בתנאי הסף המפורטים לעיל, או בתנאים אחרים הקבועים במכרז, ובעברו של המציע התרחש שינוי ארגוני (לדוגמא רכישת פעילות, התאגדות כחברה, רה-ארגון או איחוד של חברות בדרך אחרת), באופן בו הפעילות הרלוונטית לצורך עמידה בתנאי המכרז השתלבה אצל המציע. במקרה כאמור יוכל המציע לבקש מהמזמין בכתב ובאופן מנומק לצרף לנתוניו את נתוני הגוף בו התקיימה הפעילות לפני השינוי הארגוני. החלטה בדבר הכרה כאמור תהיה בכפוף לשיקול דעת המזמין.

8.1.3. לצורך בדיקת ההצעות וניקודן רשאי המזמין לעשות שימוש בצוות מקצועי אשר יכול ויכלול גם יועצים חיצוניים.

8.1.4. המזמין רשאי לבקש ממציע לבאר פרט מסוים מתוך הצעתו, להשלים בה פרט חסר, או להמציא מסמך נוסף או חלופי המוכיח את עמידתו בתנאי המכרז, ובפרט בתנאי הסף של המכרז, וזאת בתוך פרק זמן קצוב. אי מענה לפניה כאמור, או מענה שלא בפרק הזמן שהוגדר עלול לגרום לפסילת ההצעה, בהתאם לשיקול הדעת של המזמין.

8.1.5. אם הוחלט על מתן אפשרות למציע לבצע השלמה של הצעתו, המזמין רשאי לפסול הצעה שעדיין אינה עונה על דרישות המכרז או, בהתאם לשיקול דעתו לבקש השלמה נוספת.

8.1.6. אם ימצא בעת בחינת ההצעות כי ההצעה כוללת התנאה, תוספת או הסתייגות על תנאי המכרז, התנאה, תוספת או הסתייגות זו לא תזכה להכרה מצד המזמין ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין, עשויה אף להביא לפסילת ההצעה.

8.1.7. לצורך בדיקה ומתן ניקוד להצעות יעשה המזמין שימוש במידע המפורט בהצעה שהגיש המציע וכן הוא רשאי לעשות שימוש במקורות מידע מהימנים אחרים וביניהם הידע המקצועי העומד לרשותו של המזמין, וכן לעשות שימוש בניסיון העבר של המזמין עם המציע או של גוף ממשלתי אחר עם המציע, אם קיים ניסיון כאמור, במידע ציבורי על המציע, בחוות דעת יועצים מקצועיים, וכיוצא באלה. יודגש, לצורך ניקוד ההצעות, המזמין יהיה רשאי להתחשב בניסיון שלו עם המציע או של גוף ממשלתי אחר, וזאת במקום או בנוסף ללקוחות אחרים שפורטו בהצעה, אם פורטו או במסגרת כל אמת מידה רלוונטית אחרת.

8.1.8. בדיקת ההצעות במכרז תתבצע באופן הבא – ראשית יבדקו ההצעות ללא הצעת המחיר, רק לאחר סיום שלב זה יפתח המזמין את מעטפות הצעת המחיר.

8.1.9. **ציון איכות מזערי כתנאי לבדיקת הצעת המחיר** – יעברו לשלב בדיקת הצעת המחיר רק הצעות שציון האיכות שלהם גבוה מ-75.

8.1.10. רשאי המזמין, על פי שיקול דעתו, להעביר את ההצעות עם ציון האיכות הגבוה ביותר לשלב בדיקת הצעת המחיר, גם אם ציון האיכות שלהן נמוך מציון האיכות המזערי הקבוע לעיל או לבטל את המכרז ולצאת למכרז חדש במקומו.

8.2. הצעה יחידה

8.2.1. אם הוגשה במכרז הצעה יחידה או שלאחר בדיקת ההצעות נותרה הצעה אחת בלבד, המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי יהיה רשאי:

8.2.1.1. להכריז על המציע שנותר כזוכה;

8.2.1.2. לבטל את המכרז ולצאת למכרז חדש או כל הליך רכש אחר.

8.3. פסילת הצעות

8.3.1. המזמין, יהיה רשאי לפסול הצעה שהוגשה במכרז, לפי שיקול דעתו, ובמקרים המתאימים לאחר שנתן למציע זכות טיעון (בכתב או בע"פ, בהתאם לקביעתו הבלעדית של המזמין), בין היתר, אם מתקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים:

8.3.1.1. **הצעה הפסדית**– אם ההצעה הינה בלתי כלכלית למציע במידה המטילה בספק את יכולתו לעמוד בהתחייבויותיו היה ויזכה במכרז.

8.3.1.2. **הצעה תכסיסנית או הצעה המוגשת בחוסר תום לב** – אם ההצעה כוללת מחירים או הנחות חריגות, סבסוד צולב, DUMPING וכל מקרה אחר שבו ההצעה נגועה בחוסר תום לב, ובכלל זה במקרה של פעולה או התנהגות של המציע, במסגרת המכרז, שלא בתום לב.

8.3.1.3. **התנהגות במכרזים ובהתקשרויות קודמות** – המציע, במסגרת מכרז או התקשרות קודמת של המזמין, או של משרד ממשלתי ויחידת סמך אחרים, נהג בחוסר תום לב, בערמה, בתכסיסנות או בחוסר ניקיון כפיים, מסר מידע מטעה או מידע מהותי בלתי מדויק או התנהל בחוסר מקצועיות קיצונית, באופן שלדעת המזמין מצדיק את פסילתו.

8.3.1.4. **מצב כלכלי של המציע** – אם עקב מצבו הכלכלי הנוכחי או הצפוי של המציע, לרבות הליכי פשיטת רגל או פירוק או תביעות מהותיות הקיימות נגדו, קיים חשש לתיפקודו באם יזכה במכרז.

8.3.1.5. **ניגוד עניינים** – אם קיים ניגוד עניינים, ישיר או עקיף, או חשש לניגוד עניינים בין ענייני המציע, ההצעה שהוא הגיש, או בעלי העניין בו, לבין השתתפות וזכיה במכרז או ביצוע השירותים על ידי המציע, באופן שלדעת המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, אינו ניתן להסדרה.

8.3.1.6. **תיאום הצעות** - אם קיים חשד סביר לתיאום בין המציע להצעות אחרות במכרז, או בין המציע לבין מציע פוטנציאלי.

8.3.1.7. **שיקולי ביטחון לאומי** – אם לדעת ועדת המכרזים, קיים חשש לפגיעה בביטחון הלאומי של מדינת ישראל כתוצאה מהתמודדות או זכייה של המציע במכרז, וזאת בהתבסס על חוות דעת בכתב של גוף ביטחון לאומי.

8.4. מינוי נציג מטעם המציע

8.4.1. לצורך המכרז ימנה המציע נציג מטעמו (כמפורט בפרק ב) אשר יהווה את הכתובת הבלעדית לכל פניה בנושא המכרז.

8.4.2. כל מענה והתייחסות שתישלח מנציג המציע למזמין, או מהמזמין לנציג המציע תחייב את המציע.

8.5. תוקף הצעות

8.5.1. תוקף ההצעה הוא 90 יום לאחר המועד האחרון להגשת הצעות. לאחר תקופה זו, אם טרם הושלם הליך המכרז, יוארך תוקף ההצעה באופן אוטומטי לתקופה נוספת של 60 ימים לצורך בחירת זוכה במכרז.

8.5.2. אם לאחר תקופה מצטברת של 150 יום כאמור, טרם הושלם ההליך המכרזי, המזמין רשאי, בהסכמת המציע, להאריך את תוקף הצעתו מעת לעת, כל פעם לתקופה נוספת של 30 ימים.

8.5.3. מציע אינו רשאי לחזור בו מהצעתו בתקופה בה הצעתו בתוקף.

8.6. ביטול או שינוי המכרז

8.6.1. המזמין רשאי מיוזמתו ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, לבטל את המכרז, לשנותו ולעדכנו, לרבות עדכוני מועדים הנקובים בו ופרסום הבהרות על האמור בו.

8.6.2. הודעה על ביצוע שינויים כאמור תפורסם בדף המכרז. על מציע האחריות להתעדכן באופן עצמאי בהודעות ועדכונים אשר יפורסמו כאמור בנוגע למכרז זה.

8.6.3. ההתקשרות עם הזוכה במכרז מותנית בקיומו של תקציב זמין. אם מסיבות תקציביות לא ניתן יהיה להתקשר עם הזוכה במכרז, רשאי המזמין לבטל את המכרז.

8.6.4. המזמין לא יהיה חייב לפצות את המציעים במקרה של ביטול המכרז.

8.7. הוצאות

8.7.1. מציעים הבוחרים להגיש הצעה במכרז יישאו בכל עלות כספית הנדרשת לצורך השתתפותם במכרז, ולא יהיו זכאים להחזר כלשהו מהמזמין בגין עלויות אלו.

8.7.2. המציעים לא יהיו זכאים להחזר הוצאות או לפיצוי כלשהו בקשר עם המכרז, לרבות במקרה של הפסקתו, עיכובו, שינוי תנאיו או ביטולו.

8.8. סמכות השיפוט

8.8.1. סמכות השיפוט בכל הקשור לנושאים ועניינים הנוגעים למכרז, או בכל תביעה הנובעת מהמכרז ומניהולו, תהיה אך ורק בבתי המשפט במקום בו יושבת ועדת המכרזים של המזמין.

8.9. סודיות ההצעה וזכות העיון

8.9.1. בכפוף לחובות המזמין על פי דין, המזמין מתחייב שלא לגלות תוכן ההצעה לצד שלישי שאינו מעובדי המזמין או יועצים המועסקים על ידו ונותנים לו שירות לצורך המכרז, אשר גם עליהם תחול חובת הסודיות ואי השימוש בהצעות שהוגשו במכרז אלא לצורכי המכרז בלבד.

8.9.2. יחד עם זאת, בהתאם לתקנה 21(ה) לתקנות חוק חובת המכרזים, מציעים במכרז רשאים לבקש לעיין בהצעה זוכה, וכן בפרוטוקולים של ועדת המכרזים ובמסמכים נוספים הקשורים במכרז (או חלקם), מלבד החריגים המנוים בתקנה, ובכלל זה במסמכים שהם בגדר סוד מסחרי או מקצועי, או שעלולים לפגוע בביטחון המדינה, יחסי החוץ שלה, כלכלתה וביטחון הציבור.

8.9.3. אם ברצון מציע למנוע עיון בסעיפים של הצעתו בשל טענה לסוד מסחרי, סוד מקצועי, או כל טעם אחר המוזכר בתקנות חובת המכרזים עליו לציין זאת באופן מפורש בחוברת ההצעה (פרק ב), במקום המיועד לכך. מובהר כי לא יהא בעצם הבקשה כדי למנוע עיון בסעיפים הרלוונטיים, והחלטה בנושא תתקבל על ידי ועדת המכרזים של המזמין. מובהר כי מחיר ההצעה אינו בגדר סוד מסחרי או מקצועי.

8.9.4. מציע שטען שחלק מסוים מהצעתו הוא סוד מסחרי או מקצועי, יהיה מנוע מלדרוש לעיין בחלק זה של ההצעה הזוכה במכרז.

8.9.5. בכפוף לאמור לעיל, בהשתתפותו במכרז מסכים המציע, כי במקרה של זכיה במכרז הצעתו תועמד לעיונם של יתר המציעים במכרז בהתאם להוראות הדין ולא יהיו לו כל טענות בקשר לגילוי פרטי הצעתו בהתאם להוראות סעיף זה.

8.9.6. במקרה בו ועדת המכרזים של המזמין תדחה את טענת המציע הזוכה בדבר היות חלקים מהצעתו סוד מסחרי או מקצועי, המזמין יודיע לו על כך טרם מימוש זכות העיון בפועל.

8.10. מיצוי הליכים מול הוועדה

8.10.1. אם לאחר מימוש זכות העיון, מציע במכרז סבור שנפלה טעות בהחלטה של ועדת המכרזים, עליו לפנות לוועדה בכתב ולפרט את טענותיו באופן מנומק וזאת לא יאוחר מ-10 ימי עסקים ממועד מימוש זכות העיון.

8.10.2. במהלך בירור טענות מציע במכרז, אם ישנן, המזמין לא יעכב את מימוש ההתקשרות עם הזוכה, למעט מקרים חריגים, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

8.10.3. אם לאחר בירור טענות המציע, ועדת המכרזים, תסבור כי נפלה טעות בהחלטה שקיבלה, לא יהיה במימוש ההתקשרות עם הזוכה כדי למנוע ממנה לקבל כל החלטה נדרשת לצורך תיקון הטעות, ובכלל זה, במקרים חריגים, ביטול הזכייה.

פרק ב' – חוברת ההצעה

9. הגשת הצעה במכרז

9.1. כללים למילוי חוברת ההצעה

9.1.1. פרק זה מהווה את מענה המציע למכרז, אין צורך במתן מענה לכל חלק אחר במכרז, או לצרף מסמך שאינו נדרש בפרק זה.

9.1.2. יש לעקוב באופן מדוקדק אחר ההנחיות המופיעות בפרק זה על מנת שההצעה תוכל להיבחן ולהיות מוערכת כראוי. אין להוסיף להתנות או לשנות אף תנאי מתנאי המכרז, או את ההנחיות המופיעות להלן.

9.1.3. בכל מקרה של שאלות או אי-בהירות במסמכי המכרז על המציע לפנות למזמין בשאלה לצורך הבהרה, כמפורט **בפרק א'** למסמכי המכרז.

9.1.4. ניתן לצרף כל מסמך או קובץ הרלוונטי לצורך פירוט והמחשה למפורט בהצעה. יודגש כי בדיקת ההצעה, תתבסס על הפירוט שיינתן בחוברת ההצעה.

9.1.5. חוסר פירוט בהצעה, או פירוט מיותר שאינו עונה לדרישת המכרז, עלולים להביא לניקוד נמוך של ההצעה או פסילתה בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין.

10. פרטי המציע

שם המציע:	
סוג מציע: (תאגיד/שותפות/עמותה/עוסק מורשה)	
מספר מזהה (לדוג' ח"פ):	

10.1. פרטי איש הקשר מטעם המציע

שם:	
כתובת:	
טלפון:	
דוא"ל:	

11. הוכחת עמידה בתנאי הסף של המכרז

11.1. בהתאם לאמור בפרק זה המציע יפרט את עמידתו בתנאי הסף שפורטו במכרז.

11.2. הוכחת עמידה בתנאי הסף המנהליים:

11.2.1. המציע מצהיר ומתחייב כי הוא עומד בתנאי הסף המנהליים המפורטים **בפרק א'** למכרז ובהתאם לפירוט המובא להלן:

11.2.1.1. **מציע רשום כדין (יש לסמן ב- X את האפשרות הנכונה)** –

☐ המציע רשום בישראל כדין.

☐ לא חלה על המציע חובת רישום בישראל, על פי דין. נימוק:

_____

11.2.1.2. **עמידה בחוק עסקאות גופים ציבוריים** –

11.2.1.2.1. **ניהול פנקסים** – המציע –

11.2.1.2.1.1. מנהל את פנקסי החשבונות והרשומות שעליו לנהל על פי פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], וחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 ("**חוק מס ערך מוסף**"), או שהוא פטור מלנהלם.

11.2.1.2.1.2. מדווח לפקיד השומה על הכנסותיו ומדווח למנהל על עסקאות שמוטל עליהן מס לפי חוק מס ערך מוסף.

11.2.1.2.2. לצורך הוכחת עמידה בתנאי סף זה על המציע לצרף אישור פקיד מורשה ולסמנו **כנספח 2.**

11.2.1.2.3. **היעדר הרשעות** –

11.2.1.2.3.1. המציע ו"בעל זיקה" אליו לא הורשעו ביותר משתי עבירות לפי חוק עובדים זרים התשנ"א - 1991 (להלן: "**חוק עובדים זרים**") וחוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987 (להלן: "**חוק שכר מינימום**") עד למועד הגשת ההצעה מטעם המציע במכרז, או שהורשעו כאמור אך כבר חלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד הגשת ההצעה.

11.2.1.2.4. לצורך הוכחת עמידה בתנאי סף זה על המציע לצרף את התצהיר המפורט **בנספח 3.**

11.2.1.2.5. **היעדר רישום פלילי רלוונטי** –

11.2.1.2.6. לצורך הוכחת עמידה בתנאי סף זה על המציע לצרף את התצהיר וההסכמה המפורטים בנספח 4, חתומים על ידי המציע ועל ידי כל גורם שבעניינו נדרש מידע פלילי לפי פרק א' סעיף 4.2.3.

11.2.1.2.7. **ייצוג הולם לאנשים עם מוגבלות** (יש לסמן ב- X את אחת מהאפשרויות) –

☐ הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 (**"חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות"**) אינן חלות על המציע.

☐ הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות חלות על המציע והוא מקיים אותן.

11.2.1.2.7.1. במקרה שהוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות חלות על המציע, יש לפרט את אופן עמידתו בדרישות החוק (<u>יש לסמן ב- X את אחת מהאפשרויות</u>):

☐ המציע מעסיק פחות מ-100 עובדים.

☐ המציע מעסיק 100 עובדים או יותר.

11.2.1.2.7.2. במקרה שהמציע מעסיק 100 עובדים או יותר (<u>יש לסמן ב- X את אחת מהאפשרויות</u>):

☐ המציע מתחייב כי אם יזכה במכרז יפנה למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, ובמקרה הצורך– לשם קבלת הנחיות בקשר ליישומן.

☐ המציע פנה בעבר למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, ואם קיבל הנחיות ליישום חובותיו פעל ליישומן.

11.3. הוכחת העמידה בתנאי הסף המקצועיים:

11.3.1. עם הגשת הצעה זו, המציע מצהיר ומתחייב כי הוא עומד בתנאי הסף המקצועיים המפורטים בפרק א' למכרז.

11.3.2. המציע יפרט את אופן עמידתו בתנאי סף המקצועיים, בהתאם למפורט להלן:

11.3.2.1. **ניסיון**

11.3.2.1.1. חמש (5) שנות ניסיון ומעלה במהלך עשר (10) השנים האחרונות במחקר או מדיניות בתחום שוק ההון, הבנקאות או תחום הפנסיה. הניסיון צריך לכלול:

11.3.2.1.1.1. עבודה עם נתונים סטטיסטיים.

11.3.2.1.1.2. פרסומים מחקרים או ניירות עבודה בתחום.

11.3.2.1.1.3. כתיבת חוות דעת כלכליות.

11.3.2.1.2. בנוסף, לשם הוכחת העמידה בתנאי סף זה, על המציע לצרף אישורי העסקה ולסמנו כנספח 5 לחוברת ההצעה.

11.3.2.2. **השכלה**

11.3.2.2.1. ליועץ המוביל – תואר אקדמי שני לפחות באחד מהתחומים הבאים: כלכלה, חשבונאות. ליועץ מוביל נוסף, ככל שהוגש – תואר אקדמי שני לפחות באחד מהתחומים הבאים: כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה, מדעי הנתונים.

11.3.2.2.2. ככל שהוגש יועץ מוביל שני יש לצרף תעודות השכלה מתאימות גם עבורו.

11.3.2.2.3. בנוסף, לשם הוכחת העמידה בתנאי סף זה, על המציע לצרף תעודות השכלה ולסמנו כנספח 6 לחוברת ההצעה.

12. איכות ההצעה

12.1. בחלק זה של ההצעה יפרט המציע את הפרטים הנדרשים לצורך הערכת איכות ההצעה, בהתאם למדדי האיכות שפורטו לעיל ב**פרק א'** למסמכי המכרז.

12.1.1. **מדד 1 (ראיון) ייבחן בראיון ואינו דורש פירוט בחוברת ההצעה**

12.1.2. **מדד 2.1 – ניסיון בניתוח נתוני הון, מידע בנקאי, פנסיות וחסכונות.**

12.1.3. **מדד 2.2 – ניסיון בחיבור נתונים ממקורות פיננסיים שונים, או בעבודה עם מאגרי עתק של נתונים פיננסיים.**

12.1.4. **מדד 2.3 – ניסיון באפיון דרישות מידע ומפרטי דיווח בתחום הפיננסי, או באפיון מערכי אינדיקטורים, דשבורדים או מערכות נתונים, או בהכנת דיווח לרגולטור פיננסי, או בטיפול בדיווחים פיננסיים במסגרת עבודה בגוף פיקוח או ברגולטור פיננסי.**

12.1.5. **מדד 2.4 – ניסיון בבניית מודלים כלכליים הכוללים ביצוע אומדנים כלכליים או השלמת מידע חסר, או בכתיבת ניירות עמדה, מדיניות או מחקר בתחום הפיננסי הכוללים ניתוח נתונים.**

12.2. **לצורך הוכחת עמידה במדד איכות זה, על המציע למלא את הטבלה הבאה:**

פירוט ניסיון ופרויקטים של היועץ המוביל במידה והוגש יותר מיועץ מוביל אחד יש להגיש טבלה עבור כל אחד מהיועצים.

#	שם הפרויקט או התפקיד, והגוף	תקופה (מ–עד, חודש ושנה)	תפקיד היועץ המוביל ואחריותו האישית	תיאור העבודה והתוצרים	אמות המידה הרלוונטיות (מדדים 2.1–2.4)	איש קשר לאימות (שם וטלפון)
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						

- **פרויקט:** כהגדרתו בפרק א' סעיף 5.3
- **אימות:** הלמ"ס רשאית לפנות לאנשי הקשר ולבקש מסמכים לאימות הפרטים.

12.2.1.1.1. הנחיות למילוי הטבלה:

12.2.1.1.1.1. יש למלא את הטבלה בהתאם לפירוט הנדרש בה, אין להוסיף מידע שאינו רלוונטי.

12.2.1.1.1.2. ניתן להוסיף לטבלה שורות לפי הצורך. ניתן להוסיף לאמור בטבלה כל מסמך או מידע רלוונטי, אשר יכול להעיד על המפורט בטבלה.

12.2.1.1.1.3. יש לתת פירוט בדבר אופן העמידה במדד האיכות לשם הוכחת העמידה בתנאי(ניתן להוסיף כל מסמך רלוונטי).

13. התחייבויות נוספות של המציע

13.1. כשירות להתמודדות במכרז

13.1.1. המציע קרא בעיון רב את מסמכי המכרז על כל פרקיו, נספחיו, תנאיו וחלקיו, לרבות כל ההבהרות שפורסמו על ידי המזמין ולרבות תנאי ההתקשרות עם הספק הזוכה, הוא הבין את כל האמור בהם, ומסכים להם.

13.1.2. המציע אינו מצוי בהליכי פשיטת רגל או פירוק ולא מתנהלות נגד המציע תביעות מהותיות, שעלולות לפגוע בתפקודו אם יזכה במכרז.

13.1.3. אין מניעה לפי כל דין להשתתפות המציע במכרז.

13.1.4. אין בהגשת הצעה במכרז או בביצוע ההתקשרות נושא המכרז, על ידי המציע, כדי ליצור ניגוד עניינים, בין במישרין ובין בעקיפין, בין המציע למזמין.

13.1.5. המציע מתחייב לעדכן בכתב את המזמין, ללא דיחוי, בכל שינוי מהותי אשר חל במידע שמסר במסגרת הצעתו במכרז.

13.1.6. אם המציע אינו חב במע"מ במסגרת ההתקשרות מכוח המכרז, הוא מצהיר על כך שפנה אל רשות המסים לצורך קבלת אישור לכך, טרם הגשת הצעה במכרז.

13.2. אי תיאום הצעות מכרז

13.2.1. הפרטים המופיעים בהצעה זו הוחלטו על ידי המציע באופן עצמאי, ללא התייעצות, הסדר או קשר עם מציע אחר.

13.2.2. פרטי ההצעה לא הוצגו או יוצגו בפני כל אדם או תאגיד אשר מציע הצעות במכרז זה.

13.2.3. המציע לא היה מעורב בניסיון להניא מתחרה אחר מלהגיש הצעות במכרז זה, ולא היה מעורב בדרך כלשהי בהצעה שהוגשה על ידי מציע אחר.

13.2.4. המציע לא היה, ולא מתכוון להיות מעורב בניסיון לגרום למתחרה אחר להגיש הצעה גבוהה או נמוכה יותר מהצעתו זו.

13.2.5. המציע לא היה מעורב בניסיון לגרום למתחרה להגיש הצעה בלתי תחרותית מכל סוג שהוא.

13.2.6. הצעה זו מוגשת בתום לב.

13.3. עצמאות המציע

13.3.1. למיטב ידיעתו של המציע:

13.3.1.1. המציע אינו מחזיק או מוחזק על ידי מציע אחר במכרז.

13.3.1.2. גורם אחד אינו מחזיק ב-25% או יותר מאמצעי שליטה בו ובמציע נוסף במכרז.

13.3.2. "החזקה" לעניין סעיף זה – החזקה במישרין או בעקיפין ב-25% או יותר מאמצעי שליטה, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

13.3.3. המציע אינו קבלן משנה של מציע אחר במכרז, בקשר עם ביצוע השירותים במכרז זה.

14. בקשות

14.1. הגשת בקשות במסגרת ההצעה

14.1.1. במסגרת הצעתו רשאי המציע להגיש בקשות הנכללות בתנאי המכרז כמפורט בסעיף זה להלן וזאת כחלק בלתי נפרד מהצעתו.

14.1.2. הבקשות יכללו במסמכי ההצעה וינוסחו בצורה ברורה תוך הפנייה לסעיף אליו מתייחסת הבקשה.

14.1.3. מציע שלא יפנה למזמין בבקשה האפשרית בהתאם לכללי מכרז זה כחלק מהגשת הצעתו, יהיה מנוע מלהעלות בעתיד כל טענה, דרישה או תביעה בנושא ויראו בו כמי שויתר על בקשתו או על הזכות הנובעת ממנה, בהתאם להקשר, אף אם הוא עומד בתנאים המהותיים המקימים את הזכאות - והכל לפי העניין והקשר הדברים.

14.2. עסק בשליטת אישה

14.2.1. מציע שהוא "עסק בשליטת אישה" בהתאם להוראות סעיף 2ב לחוק חובת המכרזים ומעונין שתינתן לו העדפה יצהיר על כך כלהלן (יש לסמן X במקום המתאים): .

☐ **המציע מצהיר כי** הוא עסק אשר אישה מחזיקה בשליטה בו, ואשר יש לה, לבד או יחד עם נשים אחרות, היכולת לכוון את פעילותו וכי לא התקיים אף אחד מאלה: (1) אם מכהן **במציע** נושא משרה שאינו אישה – הוא אינו קרוב של המחזיקה בשליטה; (2) אם שליש מהדירקטורים אינם נשים – אין הם קרובים של המחזיקה בשליטה;

14.2.1.1. לתמיכה בהצהרה זו, **וכתנאי לקבלת העדפה** על המציע לצרף אישור רו"ח ותצהיר כהגדרתם בחוק חובת המכרזים, המעידים על כך שהעסק הוא בשליטת אישה.

14.3. עידוד משרתי מילואים

14.3.1. מציע שמחזיק בשליטה בו הוא חייל מילואים כהגדרתו בחוק שירות המילואים, התשס"ח-2008, ששירת שירות מילואים 20 ימים לפחות במהלך 12 החודשים לפני המועד האחרון להגשת הצעות במכרז, ומעונין שתינתן לו העדפה בשל כך יצהיר כלהלן (יש לסמן X במקום המתאים):

☐ **המציע מצהיר כי** הוא חייל מילואים כהגדרתו בחוק שירות המילואים, התשס"ח-2008, ששירת שירות מילואים 20 ימים לפחות במהלך 12 החודשים לפני המועד האחרון להגשת הצעות במכרז.

הוא מחזיק בשליטה בעסק מגיש ההצעה. לעניין זה "מחזיק בשליטה" – משרת מילואים פעיל שהוא נושא משרה בעסק אשר מחזיק, לבד או יחד עם משרתי מילואים פעילים אחרים, במישרין או בעקיפין, ב-50% או יותר מכל סוג של אמצעי השליטה בעסק זעיר, קטן או בינוני". "אמצעי שליטה" לעניין זה – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

ההצעה אינה של חברת בת של עסק גדול. "עסק גדול" לעניין זה: "עוסק מורשה או מוסד כספי, כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, המעסיק יותר מ-100 עובדים או שמחזור העסקאות השנתי שלו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים".

14.4. הכרה בנתונים של אישיות משפטית אחרת

14.4.1. במקרה בו בעברו של המציע התרחש שינוי ארגוני (לדוג' רכישת פעילות, התאגדות כחברה, רה-ארגון או איחוד של חברות בדרך אחרת), באופן בו הפעילות הרלוונטית בנושא המכרז השתלבה אצל המציע, יוכל המציע לבקש מהמזמין בכתב ובאופן מנומק לצרף לנתוניו את נתוני הגוף בו התקיימה הפעילות לפני השינוי הארגוני לשם הכרה בעמידה בתנאי סף מקצועי, אחד או יותר, או בתנאים אחרים הקבועים במכרז, או לשם קבלת ניקוד איכות והכל בכפוף לכללים הקבועים במכרז.

14.4.2. אם המציע מבקש שיכירו לו בנתונים של אישיות משפטית שונה לצורך עמידה בתנאי הסף מסוים או מספר תנאי סף או לשם קבלת ניקוד איכות, בהתאם לתנאים המפורטים במכרז, עליו לפרט את כלל הפרטים הרלוונטיים

לצורך הכרה כאמור, ולצרף כל מסמך שיכול להוכיח על השינוי המבני, ועל השתלבות הפעילות הרלוונטית אצלו.

14.4.3. החלטה בדבר הכרה כאמור תהיה בכפוף לשיקול דעת המזמין.

14.5. בקשה לחיסיון

14.5.1. בהתאם למפורט בפרק א' למסמכי המכרז, להלן העמודים, הסעיפים או המסמכים הכלולים בהצעה אשר המציע מבקש למנוע ממציעים אחרים במכרז לעיין בהם (בטענה לחשיפת סוד מסחרי או סוד מקצועי או כל נימוק אחר המופיע בתקנה 21(ה) לתקנות חובת המכרזים):

מספר עמוד/סעיף	נושא הסעיף	נימוק למניעת החשיפה

<u>אישור והתחייבות</u>

בחתימתנו אנו מאשרים כי:

1. **קראנו את כל הוראות המכרז, והצעתנו מוגשת בהתאם לכללי המכרז ועומדת בתנאים ובדרישות המפורטות במסמכי המכרז.**
2. **כל סעיף במכרז מובן ומקובל עלינו, והמציע יהיה מנוע ומושתק מלהעלות טענות כנגד תנאי המכרז מרגע הגשת הצעה זו.**
3. **הפרטים המופיעים בהצעה זו על נספחיה, הם אמת, וכי המציע מסוגל ומתכוון לעמוד בכל פרט מהצעתו ובהוראות המכרז.**

_____	_____	_____
תאריך	שם	חתימת מורשה החתימה
_____	_____	_____
תאריך	שם	חתימתה מורשה החתימה

15. רשימת נספחים

מס' נספח	שם נספח	תיאור נספח
נספח 1	**הצעת מחיר**	טופס הצעת מחיר מלא בהתאם להוראות המופיעות בנספח.
נספח 2	**אישור פקיד מורשה**	על המציע לצרף אישור תקף מרואה חשבון או מיועץ מס על ניהול פנקסי חשבונות, ודיווח לרשויות המס כנדרש בחוק עסקאות גופים ציבוריים, או אישור על פטור מחובה זו. לצורך כך ניתן להשתמש בקישור הבא: https://www.misim.gov.il/gmishurim/frmInputMekabel.aspx?cur=0
נספח 3	**תצהיר עו"ד בדבר היעדר הרשעות לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים**	על המציע לצרף תצהיר עו"ד בהתאם למפורט בנספח.
נספח 4	תצהיר והסכמה למסירת מידע פלילי	על המציע לצרף תצהיר והסכמה למסירת מידע פלילי, חתומים על ידי המציע ועל ידי כל גורם שבעניינו נדרש מידע פלילי.
נספח 5	**ניסיון**	בנוסף, לשם הוכחת העמידה בתנאי סף זה, על המציע לצרף אישורי העסקה ולסמנו כנספח 5 לחוברת ההצעה.
נספח 6	**השכלה**	בנוסף, לשם הוכחת העמידה בתנאי סף זה, על המציע לצרף תעודות השכלה ולסמנו כנספח 6 לחוברת ההצעה.

נספח 1 – טופס הצעת המחיר למכרז 87/2026- מתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים

טופס זה יוגש בנפרד מחוברת ההצעה

<u>כללי</u>

1. על המציע לעיין בכלל מסמכי המכרז טרם מילוי טופס הצעת המחיר.
2. מובהר, כי הכמויות המצוינות מטה ביחס ליחידות התמחור הן בבחינת הערכה בלבד לשם חישוב הצעה זוכה ולמזמין מסור שיקול הדעת המלא והבלעדי לקבוע את היקף השירותים שיוזמנו מהספק במסגרת ההתקשרות, וזאת לפי צרכיו בפועל של המזמין.

<u>הצעת המחיר</u>

3. ניתן לנקוב במחיר הכולל עד שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית. מובהר, כי ככל שהמציע יציין יותר משתי ספרות לאחר הנקודה, הסכום יעוגל כלפי מטה כך שיילקחו בחשבון רק שתי הספרות הראשונות לאחר הנקודה העשרונית.
4. יש למלא רק את העמודה המסומנת "למילוי על ידי המציע".
5. אין למלא את טופס הצעת המחיר בכתב יד אלא בהקלדה בלבד.

טבלת מחירים 1 - הצעה כספית

רכיב	מחיר מוצע ליחידה בש"ח, לא כולל מע"מ	כמות לשקלול
מסלול א' – גיבוש תמונת מאקרו של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של משקי הבית		1
מסלול ב' – חבילת אפיון פשוטה		2
מסלול ב' – חבילת אפיון מורכבת		2
מסלול ב' – מיפוי ראשוני לקטגוריות מידע		1
מסלול ג' – בחינת השימושיות של נתוני הצהרות הון		1
מסלול ד' – פיתוח מודל מתודולוגי לאיחוד מקורות המידע ולאמידת הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים		1
מסלול ה' – חבילת תחום מדידה בדשבורד – (עד 12 אינדיקטורים)		3

שיעור הנחה אחיד מהתעריף המרבי לשעה לפי הודעת תכ"ם 8.1.1.1, קטגוריית "יועצים לניהול (מקצועות שונים)", כפי שיהיה בתוקף במועד ההזמנה – לשעות היועץ או היועצים המובילים בלבד. לצורך ניקוד המחיר, ההנחה תחושב ביחס לתעריף "יועץ 2". הערכה לשקיפות בלבד: כ־200 שעות בשנה, ללא התחייבות להזמנה.		רכיב נפרד – 10% מציון המחיר

6. הכמויות משמשות לחישוב מחיר המסלול בלבד (פרק א' סעיף 5.6), זהות לכל המציעים, ואינן התחייבות להזמנה בפועל.

<u>חבות במע"מ – למילוי רק על ידי מציע שאינו חב במע"מ על פי דין במסגרת ההתקשרות</u>

1. מציע שאינו חב בתשלום מע"מ במסגרת ביצוע התקשרות זו על פי דין, יצהיר על כך כלהלן (יש לסמן X במקום המתאים):

המציע מצהיר כי במסגרת התקשרות לפי מכרז זה, אם יזכה, לא יהיה חייב בתשלום מע"מ וכי הוא פנה לרשות המיסים לקבלת אישור על כך.

<u>המציע מתחייב כי:</u>

1. לאחר שעיין במסמכי המכרז על כל נספחיו לרבות נוסח ההסכם ונספחיו, המציע מגיש בזאת הצעת מחיר למכרז.
2. מעבר למפורט בנספח זה לא יידרש על ידי המציע כל סכום נוסף אלא אם נכתב אחרת באופן מפורש במקום אחר במסמכי המכרז.
3. המציע אינו מתנה הצעה זו בשום תנאי.

---------- ----------

חותמת המציע
וחתימת מורשה חתימה של המציע

תאריך

נספח 3 – תצהיר בדבר היעדר הרשעות לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים

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

1.1. הנני נותן תצהיר זה בשם _____ שהוא המציע (להלן: "המציע") המבקש להתקשר עם עורך מכרז מתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים, מספר 87/2026 עבור הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. אני מצהיר/ה כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המציע.

1.2. בתצהירי זה, משמעותו של המונח "בעל זיקה" כהגדרתו בחוק עסקאות גופים ציבוריים התשל"ו-1976 (להלן: "חוק עסקאות גופים ציבוריים"). אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותו של מונח זה וכי אני מבין/ה אותו.

1.3. משמעותו של המונח "עבירה" – עבירה לפי חוק עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים), התשנ"א-1991 או לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, ולעניין עסקאות לקבלת שירות כהגדרתו בסעיף 2 לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011, גם עבירה על הוראות החיקוקים המנויות בתוספת השלישית לאותו חוק.

1.4. המציע הינו תאגיד הרשום בישראל. (סמן X במשבצת המתאימה):

☐ המציע ובעל זיקה אליו לא הורשעו ביותר משתי עבירות עד למועד האחרון להגשת ההצעות (להלן: "מועד להגשה") למכרז מתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים, מספר 87/2026.

☐ המציע או בעל זיקה אליו הורשעו בפסק דין ביותר משתי עבירות וחלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד ההגשה.

☐ המציע או בעל זיקה אליו הורשעו בפסק דין ביותר משתי עבירות ולא חלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה ועד למועד ההגשה.

זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

_____	_____	_____
תאריך	שם	חתימה וחותמת

<u>אישור עורך הדין</u>

אני הח"מ _____, עו"ד מאשר/ת כי ביום _____ הופיע/ה בפני במשרדי אשר 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 יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

_____	_____	_____
תאריך	מספר רישיון	חתימה וחותמת

נספח 4 – מידע פלילי

(יש להגיש תצהיר זה על ידי כל גורם אשר בהתאם להוראות המכרז נדרש בעניינו מידע פלילי , וכן גם עבור המציע))

אני הח"מ _____ ת"ז _____, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

1. הנני נותן תצהיר זה במסגרת הצעת _____, תאגיד הרשום/ע.מ. בישראל, שהוא המציע (להלן: "**המציע**") במכרז ..... ובכפוף להוראות חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, תשע"ט-2019 (להלן: "**חוק המידע הפלילי**").

2. אחת החלופות הבאות מתקיימת בענייני:

2.1. אין כנגדי רישום פלילי במרשם הפלילי או במרשם המשטרתי אשר טרם התיישנה או נמחקה בעבירות, אחת או יותר, לפי החוקים המנויים להלן:

2.1.1. חוק מס קנייה (סחורות ושירותים), התשי"ב-1952.

2.1.2. פקודת מס הכנסה.

2.1.3. פקודת המכס.

2.1.4. חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.

2.1.5. חוק הפיקוח על המטבע, התשל"ח–1978, לעניין עבירה שנעברה לפני ביטולו.

2.1.6. עבירות גניבה – סעיפים 290 עד 297 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: "**חוק העונשין**").

2.1.7. עבירות שוחד – סעיפים 383 עד 393 לחוק העונשין.

2.1.8. עבירות מרמה – סעיפים 414 עד 438 לחוק העונשין.

2.1.9. חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

2.1.10. חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988.

2.1.11. חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.

2.1.12. חוק מאבק בארגוני פשיעה, התשס"ג-2003.

2.2. יש כנגדי רישום פלילי כאמור בסעיף (ב)(1) לעיל, אולם אין במידע זה כדי למנוע מהמציע לספק ולבצע את ההתקשרות נשוא המכרז, מהסיבות המפורטות להלן:

_____
_____
_____
_____
_____

3. אני הח״מ נותן/ת בזה את הסכמתי לכך שמשטרת ישראל תמסור מידע עליי מהמרשם הפלילי, וכן מידע על תיקים תלויים ועומדים, בהתאם להוראות חוק המידע הפלילי לוועדת המכרזים של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, לשם התמודדות של המציע במכרז האמור לעיל לפי סעיף 14 לחוק המידע הפלילי. יובהר כי הסכמתי זו חלה גם על מסירת מידע פלילי לגורם הנ״ל מזמן לזמן לשם מעקב תקופתי אחר שינויים שחלו במידע הפלילי עליי.

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

5. הובהר לי בזה כי אם יש לחובתי רישום כאמור, אין בכך בהכרח כדי לשלול את קבלת הזכות או התפקיד ואני רשאי/ת לצרף מידע על שיקומי או נסיבותיי האישיות כדי שיילקח בחשבון בעת בחינת בקשתי, בהתאם לאמות המידה שנקבעו בחוק[1].

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

7. ידוע לי שככל שהצעתי תיפסל בשל קיומו של מידע פלילי רלוונטי, תימסר לי הודעה בהתאם.

זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

_____

תאריך שם חתימה (וחותמת)

[1] לעניין תאגיד, שיקום ייבחן, בין היתר, באימוץ אמצעי ציות, בקרה ואכיפה אפקטיביים.

נספח 5 – אישורי העסקה

בהתאם לאמור בתנאי סף **ניסיון** המציע נדרש לצרף כאן אישורי העסקה לשם הוכחת עמידתו בתנאי הסף ולסמנו כנספח 5.

נספח 6 – תעודות השכלה

בהתאם לאמור בתנאי סף **השכלה** המציע נדרש לצרף כאן תעודות השכלה לשם הוכחת עמידתו בתנאי הסף ולסמנו כנספח 6.

פרק ג' – פירוט השירותים ותוכן ההתקשרות עם הספק הזוכה

16. מטרת ההתקשרות ומתכונת השירותים

מטרת ההתקשרות: קבלת ייעוץ וליווי מקצועי ביישום דוח הועדה להנגשת נתוני ההון, ובנושאים משיקים במספר מסלולי עבודה (משימות), שיבוצעו באותה התקשרות ובאחריות היועץ המוביל:

16.1. מסלול א' – גיבוש תמונת מאקרו של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של משקי הבית

מטרת מסלול זה היא לגבש תמונת מאקרו של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של משקי הבית, בחלוקה לפי סוגי מכשירים פיננסיים, אפיקי חיסכון והשקעה, סוגי גופים המחזיקים והמדווחים ומקורות מידע.

הניתוח יתייחס, בין היתר, לבנקים, לגופים מוסדיים, לחברי בורסה שאינם בנקים (חש"בים) ולגופים פיננסיים נוספים; וכן לנכסים פיננסיים המוחזקים בחו"ל, לנכסים דיגיטליים, למזומן, לאשראי מגמ"חים ולפעילות פיננסית לא־פורמלית, ככל שניתן לאמוד אותם.

כמו כן, ייבחנו אפשרויות לפילוח הנכסים וההתחייבויות לפי מאפיינים חברתיים־כלכליים ודמוגרפיים של משקי הבית, לרבות עשירוני הכנסה ועושר, קבוצות אוכלוסייה, גיל ומעמד תעסוקתי, בהתאם לזמינות הנתונים ולישימות המתודולוגית.

המסגרת המתודולוגית תתייחס הן לרמת הפרט והן לרמת משק הבית, תוך הבחנה בין נתונים מצרפיים לבין מידע התפלגותי המבוסס על נתוני מיקרו או על אומדנים סטטיסטיים.

תוצר: דוח מקצועי בהיקף של עד 30 עמודים, המציג את תמונת המאקרו, מקורות המידע, פערי הכיסוי וההמלצות להשלמתם. הדוח ישמש בסיס לפיתוח מודלים כלכליים וסטטיסטיים לבחירת שילוב מקורות מידע המספק כיסוי מהימן ככל האפשר ולהשלמת מידע חסר.

הדוח יוצג להנהלת הלמ"ס ולוועדה המקצועית הרלוונטית.

אבני דרך ותשלום: 30% עם אישור מסמך מסגרת ומיפוי מקורות; 70% עם אישור הדוח הסופי, לאחר הצגתו להנהלת הלמ"ס.

16.2. מסלול ב' – אפיון בקשות מידע פיננסי

מסלול זה עוסק באפיון בקשות מידע מהגופים הפיננסיים ומהמפקחים הפיננסיים, לרבות אפיון אופן השילוב והקישור בין נתונים ממקורות שונים, בהתאם למתווה הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים.

העבודה תכלול, בין היתר:

- מיפוי מקורות המידע: זיהוי הגופים המחזיקים בנתונים, הגופים המדווחים והמפקחים הרלוונטיים, ובחינת זמינות המידע והיתכנות קבלתו.
- אפיון דרישות המידע ומפרטי הדיווח: הגדרת השדות הנדרשים, הגדרותיהם, רמת הרשומה, מבנה ופורמט הנתונים, מועדי הייחוס, תדירות הדיווח וכללי בקרת איכות.
- מיפוי פערים והתאמות: זיהוי פערים בין מודלי הדיווח הקיימים לבין צורכי הלמ"ס, ואפיון ההתאמות הנדרשות, לרבות התאמות בין גופים שונים בשל הבדלים בהגדרות, ברמות הפירוט ובמבני הנתונים.
- אפיון הקישור בין מקורות: הגדרת דרישות לזיהוי ולקישור רשומות ממקורות שונים

- תוצר: מפרט אחד או מספר מפרטים מאושרים לבקשות מידע פיננסי, בהתאם לחבילת העבודה שהוזמנה, הכוללים את דרישות המידע, מבנה הדיווח, מיפוי השדות וההתאמות הנדרשות, ברמת פירוט המאפשרת פנייה לגופים הרלוונטיים והיערכות לקבלת הנתונים. הקשר מול הגופים החיצוניים יתבצע על ידי נציגי הפרויקט מהלמ"ס.
  ראה פירוט נוסף על מסלול זה בסעיף 17

16.3. מסלול ג' – בחינת השימושיות של נתוני הצהרות הון

בחינת נתוני הצהרות ההון מרשות המסים תוזמן בכפוף להחלטת המזמין, לזמינות הנתונים ולאישורים הנדרשים.

העבודה תכלול:

- מיפוי תוכן ההצהרות: בחינת סוגי הנכסים וההתחייבויות המדווחים, רמת הפירוט, מועדי הייחוס ותדירות ההגשה.
- בחינת כיסוי האוכלוסייה: בחינת אוכלוסיית מגישי הצהרות ההון ומאפייניה, בהשוואה לאוכלוסיית המדגם, לרבות זיהוי הטיות כיסוי אפשריות.
- השוואה לדרישות המידע: בחינת מידת החפיפה, ההשלמה והפערים בהגדרות ובכיסוי ביחס לשדות המידע שבנספח ה'. בפרט ייבחן אם ההצהרות מספקות מידע שאינו נכלל במתווה האיסוף, כגון נכסים פיננסיים המוחזקים בחו"ל.
- שילוב הנתונים: אפיון האפשרות לקשר ולשלב את נתוני הצהרות ההון עם הנתונים שייאספו מהגופים הפיננסיים, לרבות זיהוי חפיפות ומניעת ספירה כפולה.
- המלצה מקצועית: גיבוש המלצה מנומקת בדבר אופן השימוש האפשרי בנתוני ההצהרות במאגר, בכפוף למגבלות הנתונים ולהוראות הדין.

הזמנת נתוני ההון לבחינה תיעשה מראש ובכתב ותתבצע על פי הכללים המשפטיים (פרטיות וסודיות) וההרשאות, לפי התכולה ומבחני הקבלה שיוגדרו בהזמנה.

תוצר: מסמך להערכת השימושיות של נתוני הצהרות ההון, לרבות הערכת תרומתם לכיסוי המידע, מגבלותיהם והמלצה מקצועית בדבר שילובם במאגר ובמטרה לקבלת תמונה מקיפה על ההון בישראל.

אבני דרך ותשלום: 40% עם אישור מיפוי תוכן ההצהרות וכיסוי האוכלוסייה; 60% עם אישור ניתוח שילוב הנתונים וההמלצה.

16.4. מסלול ד' – פיתוח מודל מתודולוגי לאיחוד מקורות המידע ולאמידת הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים

מטרת מסלול זה היא לגבש מסגרת מתודולוגית לשילוב הנתונים ממקורות שונים, להשלמת מידע חסר ולהפקת אומדנים מהימנים של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של פרטים ומשקי בית, תוך התייחסות לתמונת המאקרו שגובשה במסלול א'.

תנאי מקדים: הפעלת מסלול זה מותנית באישור אבן הדרך הראשונה של מסלול א' (מסמך המסגרת), אלא אם הלמ"ס תחליט אחרת בכתב. ככל שבוצע מסלול ג', המודל ישלב את ממצאיו.

במסגרת המסלול יידרש היועץ להגדיר:

- כללי קישור ושילוב נתונים: כללים לקישור רשומות ממקורות שונים, להתאמת הגדרות ומועדי ייחוס, לטיפול בבעלות משותפת ולמניעת ספירה כפולה של נכסים והתחייבויות.
- שיטות לאמידת מידע חסר: גיבוש כללים ושיטות לזקיפת ערכים חסרים ולאמידת נכסים והתחייבויות שאינם מכוסים במלואם במקורות המידע הזמינים, לפי מאפייני משקי הבית ולפי סוג המכשיר הפיננסי.

- כללי שערוך: הגדרת שיטות לקביעת שווי נכסים פיננסיים במקרים שבהם המידע הקיים אינו מספק שווי עדכני או אחיד.
- התאמה לנתוני מאקרו: בחינת העקביות בין האומדנים המבוססים על נתוני מיקרו לבין הנתונים המצרפיים, וגיבוש שיטות להתאמה כלכלית/סטטיסטית ככל שיידרש, תוך בחינת המקורות לפערים בין האומדנים.
- הערכת איכות ואי־ודאות: הגדרת שיטות להערכת איכות האומדנים ואי־הוודאות הכרוכה בהם, לרבות בחינת רגישות להנחות המודל.
- יישום והדגמה: בחינה מעשית של השיטות המוצעות באמצעות מקרי בוחן חישוביים המדגימים מצבים שונים של שילוב מקורות מידע, נתונים חסרים ואמידת נכסים והתחייבויות.

תוצר: מודל יישומי מתועד, הכולל: (1) מפרט אלגוריתמים ונוסחאות, כללי החלטה, הנחות וטיפול בחריגים; (2) קוד מתועד, בשפה ובסביבה שתקבע הלמ״ס, המורץ על מקרי הבוחן; (3) כעשרה מקרי בוחן חישוביים; (4) מדריך יישום, ביצוע הדרכה והעברת ידע; (5) דוח מתודולוגי בהיקף של עד 40 עמודים, המתעד את המודלים, שיטות האמידה, כללי הקישור, השערוך ובקרת האיכות.

אבני דרך ותשלום: 20% עם אישור מסמך תכנון מתודולוגי; 40% עם אישור אב־טיפוס יישומי וחמישה מקרי בוחן; 40% עם אישור חבילת היישום הסופית (רכיבים 1–5 לעיל).

16.5 מסלול ה׳ – אפיון מתודולוגי ופונקציונלי של הדשבורד הפיננסי

מסלול זה כולל ייעוץ וליווי מקצועי ומתודולוגי לאפיון דשבורד פיננסי, שנועד לרכז ולהציג אינדיקטורים על מצבם הפיננסי של משקי הבית בישראל ועל מערך התיווך הפיננסי המשרת אותם, לצורך ניטור שוטף ותמיכה בקבלת החלטות.

העבודה תכלול, בין היתר:

- איתור מקורות מידע: זיהוי מקורות הנתונים הנדרשים להפקת כל אינדיקטור, בחינת זמינותם, איכותם ורמת הפירוט שלהם.
- אפיון מתודולוגי: גיבוש הגדרות האינדיקטורים, שיטות החישוב, יחידות המדידה, רמות הפירוט והפילוחים הנדרשים.
- אפיון עדכון ובקרת איכות: קביעת תדירות העדכון, כללי בקרת איכות ועקביות, ודרישות התיעוד המתודולוגי.
- אפיון פונקציונלי: הגדרת דרישות להצגת האינדיקטורים בדשבורד, לרבות מבנה התצוגות, סינונים, פילוחים, השוואות לאורך זמן והצגת מידע מתודולוגי למשתמש.
- הכנת האפיון לפיתוח: גיבוש מפרט מפורט, ישים ומתועד, המאפשר את העברתו לגורמי הפיתוח.

תוצר: מסמך אפיון מתודולוגי ופונקציונלי מאושר של האינדיקטורים והדשבורד, הכולל את מקורות המידע, הגדרות המדדים, שיטות החישוב, הפילוחים ודרישות ההצגה והעדכון, ברמת פירוט המאפשרת את העברתו לגורמי הפיתוח.

ראה פירוט נוסף על הרכיב בסעיף 18.

16.6 הוראות כלליות

תכולה ותכנית עבודה: הלמ״ס מתכוונת לקדם את העבודה ברציפות במהלך שנת 2027, עם אופציה להארכה לארבע שנים נוספות. בתחילת ההתקשרות תיקבע תכנית עבודה מדורגת שנתית, לפי עדיפויות ובשלות המידע, וניתן יהיה לעדכנה. הספק מחויב לבצע כל חבילה שהוזמנה בהזמנה חתומה; הלמ״ס אינה מתחייבת להזמין את כלל החבילות.

יועץ מוביל וצוות: השירותים יינתנו בהובלת יועץ מוביל או יועצים מובילים. כל יועץ מוביל יוצג בהצעה, ירואיין ויבצע בעצמו את עבודת הליבה ואת הממשק מול הלמ"ס. הספק רשאי להיעזר באנשי צוות בעלי השכלה מתאימה או ניסיון בסיסי בתחום הפיננסי או בעבודה עם נתונים. זהות אנשי הצוות תאושר מראש ובכתב על ידי הלמ"ס, והלמ"ס רשאית להעמיד תנאים לאישור אנשי הצוות. האחריות לתוצרים חלה על הספק ועל היועץ או היועצים המובילים. אם הוצגו שני יועצים מובילים, יציין הספק בהצעתו מי מהם ישמש איש הקשר המקצועי והניהולי מול מנהל הפרויקט. החלפת יועץ מוביל, אחד או שניים, תיעשה רק באישור הלמ"ס מראש ובכתב, במחליף העומד בתנאי הסף שנדרשו לגביו ובעל כישורים וניסיון שווים לפחות לאלה שבגינם נוקדה ההצעה. היועצים המובילים ואנשי הצוות יועסקו ללא יחסי עובד־מעביד מול הלמ"ס.

גבולות ההתקשרות: קביעת שדות המידע נתונה ללמ"ס. ככלל העבודה נשענת על דוח הוועדה ונספחים ה', ו'; היועץ רשאי להמליץ על שינויים או התאמות. דגימת משקי הבית, הכרעות משפטיות בדבר סמכויות האיסוף פיתוח מערכות קליטה ועיבוד, והפיתוח הטכני של הדשבורד ותחזוקתו, אינם כלולים בשירות זה, ויבוצעו על ידי גורמים שתקבע הלמ"ס.

פניות פורמליות לגופים חיצוניים ייעשו באמצעות נציגי הלמ"ס בלבד; תפקיד היועץ הוא להכינן ולקדמן מקצועית. העבודה תתבצע בהנחיית מנהל הפרויקט מטעם הלמ"ס, ותכלול גם תיאום עם נציגי הלקוחות (תת־הוועדה שתוקם לליווי הנושא, משרד האוצר ועוד).

הגדרות: במסמך זה, "הלמ"ס" ו"המזמין" – הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה; "הספק" ו"הזוכה" – המציע שהצעתו נבחרה; "היועץ המוביל" או "היועץ" – כל אחד מהיועצים המובילים שיוצגו בהצעה (אחד או שניים), שירואיינו ויובילו את ביצוע השירותים; "אנשי הצוות" – מי שהספק ייעזר בהם באישור הלמ"ס; "מנהל הפרויקט" – הגורם שימנה הלמ"ס לניהול ההתקשרות ולאישור התוצרים; "חבילה" – יחידת הזמנה ותמחור, כמפורט בסעיפים 17–18.

17. פירוט מסלול ב' – אפיון בקשות מידע

תכולת הליבה במסלול זה היא אפיון בקשות המידע בתחומי המידע שבנספח ה', כללי חיבור הנתונים והמסמכים הנדרשים ליישומם. אין חובה לבצע מיפוי ראשוני לפני הזמנת חבילת אפיון. סוגי החבילות וההגדרות במסלול זה:

- **חבילת אפיון פשוטה** – אפיון בקשת מידע אחת, המבוססת על מפרט בסיס אחד וללא התאמות מהותיות בין גופים. תוצר: תיק מסירה למפרט אחד, מלא ומאושר. תשלום: 100% עם אישור התוצר.
- **חבילת אפיון מורכבת** – אפיון בקשת מידע המבוססת על שני מפרטי בסיס או יותר, או המחייבת התאמות מהותיות בין גופים מדווחים. בקשה כזו תסווג כמורכבת גם אם יופק לה מסמך מסירה אחד. החבילה תכלול עד חמישה מפרטי בסיס או מפרטים מותאמים נבדלים, ומספר הגופים כשלעצמו אינו קובע. תכולה החורגת מכך תפוצל לחבילות נפרדות. תשלום: לפי רכיבי התשלום בטבלה 3.
- **מפרט בסיס** – מודל דיווח או מבנה נתונים מובחן. גרסאות טכניות של אותו מפרט אינן נחשבות למפרטים שונים.
- **התאמה מהותית** – עבודת אפיון נפרדת, מעבר לשינוי טכני או צורני, בשל פערים בהגדרות, במבנה הרשומה, בשדות, ביחידת הדיווח או בכללי העיבוד.

ביצוע: עבודת האפיון כוללת, לפי תכולת החבילה, מיפוי מפורט, אפיון דרישות, כללי חיבור נתונים, היוועצות ותיקוף, תכנון פיילוט ומסירה. ביצוע הפיילוט עצמו אינו חלק מההתקשרות; ליווי של בדיקות נתונים, ככל שיידרש, יוזמן לפי התעריף השעתי (סעיף 21). פיתוח מערכות הקליטה והעיבוד והשגת הנתונים אינם באחריות היועץ.

טבלה 1: סוגי חבילות, תוצרים ותנאי תשלום במסלול ב׳

סוג חבילה	תוצרים	תנאי תשלום
מיפוי ראשוני ובדיקת היתכנות	מיפוי מקורות וגופים רלוונטיים לקטגוריות המידע מנספח ה׳, זמינות מודלי דיווח, חסמים, פערים, אומדן מורכבות והמלצה על חבילות המשך.	תוצר אחד – מסמך מיפוי והמלצה; תשלום 100% באישורו
פשוטה	בקשת מידע אחת בתחום מוגדר, המבוססת על מפרט בסיס אחד, ללא שילוב מפרטים או התאמות מהותיות בין גופים	תשלום 100% עם אישור תיק המסירה עבור מפרט בקשה אחד
מורכבת	בקשת מידע בתחום מוגדר המשלבת 2–5 מפרטי בסיס נבדלים, או בקשה אחת המחייבת התאמות מהותיות בין גופים; בשני המקרים עד חמישה מפרטי בסיס או מפרטים מותאמים נבדלים	תשלום לפי רכיבי התשלום בטבלה 3, כנגד אישור התוצרים

טבלה 2: דוגמאות לסיווג לפי מספר בקשות המידע ומידת ההתאמה הנדרשת

רמה	דוגמת תכולה	תוצרי מסירה נדרשים
פשוטה	בקשה אחת לנתוני פנסיה וחיסכון הנשענת על מפרט בסיס אחד, ללא שילוב מפרטים או התאמות מהותיות בין גופים	מפרט בקשת מידע אחד, כולל שדות, הגדרות, פורמט, מועדי ייחוס ובקרות
מורכבת	בקשה בתחום מידע מוגדר המשלבת כמה מפרטי בסיס, או בקשה אחת המחייבת התאמות מהותיות בין בנקים לנותני אשראי חוץ־בנקאיים	רכיבים ב׳–ה׳, תיק מסירה סופי מאושר (רכיב ה׳)

טבלה 3 מפרטת את רכיבי העבודה. שיעורי התשלום ברכיבים ב׳–ה׳ חלים על חבילת אפיון מורכבת, והרכיבים אינם קובעים סדר ביצוע כרונולוגי מחייב. חבילת אפיון פשוטה תכלול גם היא, ככל שרלוונטי, את התכולות המפורטות ברכיבים ב׳–ה׳ שבטבלה 3, והתשלום בעדה יבוצע עם אישור תיק המסירה הסופי. סיווג העבודה לפשוטה או מורכבת יבוצע על ידי הלמ״ס.

טבלה 3: רכיבי עבודה ותשלום במסלול ב׳

רכיב	תכולה ותוצרי מינימום	שיעור או אופן התשלום
א. מיפוי ראשוני / בדיקת היתכנות	מיפוי מקורות וגופים, זמינות מודלי דיווח, חסמים, פערים, אומדן מורכבות והמלצה על חבילות המשך.	100% ממחיר המיפוי
ב. מיפוי מפורט ואפיון דרישות	מיפוי גופים ומפקחים; טבלת התאמה בין שדות המידע הנדרשים על ידי הלמ״ס לבין השדות הקיימים במודלי הדיווח של הגופים הפיננסיים, תוך ציון מידת ההתאמה, הפערים וההתאמות הנדרשות, זמני הייחוס והערכת הנטל. מילון שדות, דרישות פורמט, רמת רשומה, מזהים, תדירות, מועדים, ממשקי העברה ובקרות איכות, מסמך דרישות לגרסה ניתנת ליישום.	40% ממחיר החבילה
ג. חיבור נתונים והתאמה ותוכנית פיילוט	מפת מזהים וקישור בין פרט/חשבון/מוצר/משק בית, בעלות משותפת, מועדי ייחוס, מניעת ספירה כפולה ובקרות בין מקורות. תרחישי בדיקה, נתוני בדיקה נדרשים, מדדי קבלה, תכנית טיפול בשגיאות;	20% ממחיר החבילה

רכיב	תכולה ותוצרי מינימום	שיעור או אופן התשלום
ד. היוועצות ותיקוף	חומרי הצגה, ריכוז וסיכום דיונים מקצועיים, ריכוז הערות והתייחסויות וגרסת אפיון מעודכנת לאישור הלמ״ס.	20% ממחיר החבילה
ה. מסירה והטמעה מקצועית	תיק מסירה: מדריך דיווח, מפרטים סופיים, מילון שדות, כללי חיבור ובקרות, דוגמאות ותיעוד החלטות בפורמט ניתן לעריכה.	20% ממחיר החבילה
ו. תחזוקה ושינויים	תיקון ליקויים הנובעים מאי־עמידה בדרישות – ללא תמורה נוספת. עדכון אפיון בשל שינוי רגולטורי, שינוי מודל דיווח, הרחבת שדות או מקור חדש – לפי התעריף השעתי האופציונלי, בהזמנה מראש ובתקרת שעות; עדכון מהותי, לפי קביעת הלמ״ס, יוזמן כחבילת אפיון פשוטה או מורכבת.	לפי התעריף השעתי (רכיב אופציונלי)

כל חבילת אפיון תכלול, ככל שרלוונטי, שדות חובה ורשות, מיפוי נתונים חסרים, כללי ולידציה, דוגמאות קלט/פלט, טיפול בגרסאות ותיעוד הנחות. מיפוי ראשוני הוא שירות אופציונלי ועצמאי לבדיקת היתכנות ברמת על לכל תחומי המידע; ניתן להזמין אפיון בלעדיו. מיפוי מפורט הוא התאמה שדה־לשדה. אין לחייב פעמיים עבור אותו תוצר.

כלל תשלום: חבילת אפיון פשוטה תשולם בתשלום אחד, 100% לאחר אישור תיק המסירה. חבילת אפיון מורכבת תשולם לפי רכיבי התשלום ב׳–ה׳ בטבלה 3, כנגד אישור תוצריהם; לא ישולם עבור ביצוע שלא הוזמן או שלא התקיים.

18. פירוט מסלול ה' – אפיון הדשבורד הפיננסי

במסלול זה יינתנו שירותי ייעוץ וליווי מתודולוגי לאפיון הדשבורד הפיננסי ולהבאתו לכדי מוכנות לפיתוח כמפורט להלן. ליווי גורמי הפיתוח ובדיקות הקבלה הם רכיב אופציונלי, שיבוצע רק לפי הזמנה נפרדת ומאושרת. תחומי האחריות במסלול זה:

- **אפיון:** אפיון האינדיקטורים, המתודולוגיה לחישובם והדשבורד עצמו.
- **איתור נתונים:** איתור מקורות הנתונים לכל אינדיקטור ובחינת זמינותם, תדירות העדכון, איכותם וישימות השימוש בהם.
- **קשר עם הגופים המחזיקים בנתונים:** ייעוץ והכנה מקצועית של הממשק מול הגופים לצורך הסדרת קבלת הנתונים; הפניות לגופים ייעשו באמצעות נציגי הלמ"ס.
- **קשר עם גורמי הפיתוח (אופציונלי ובהזמנה נפרדת):** העברת האפיון לגורמי הפיתוח, מענה מקצועי שוטף במהלך הפיתוח ובדיקת התאמת התוצר לאפיון.

ארבעת רכיבי העבודה המפורטים להלן מגדירים את התפוקות המקצועיות, אך אינם מחייבים ביצוע טורי. יחידת התמחור וההזמנה היא תחום מדידה אחד (להלן: "תחום" או "חבילה"), הכולל עד 12 אינדיקטורים. לעניין התקרה, כל שורה ברשימת האינדיקטורים, על הפילוחים והמדדים הסטטיסטיים שבה (כגון ממוצע וחציון), נחשבת לאינדיקטור אחד. שלושת התחומים בנספח ו' הם תחומי המוצא; הלמ"ס רשאית להגדיר ולהזמין תחומים נוספים שישולבו בדשבורד, באותם תנאי יחידה. בכל תחום רשאית הלמ"ס להוסיף או לעדכן אינדיקטורים עד לתקרה של 12 אינדיקטורים, מבלי שהדבר ייחשב להרחבת התקשרות ומבלי לשנות את מחיר החבילה. חריגה מ־12 אינדיקטורים בתחום תטופל כשינויים ושיפורים (שו"שים) בהזמנה נפרדת ומאושרת מראש. ניתן לקדם תחומים במקביל ולהעביר תחום שאופיין לפיתוח בלי להמתין להשלמת תחומים אחרים.

18.1. רכיב 1 – אפיון האינדיקטורים ומיפוי מקורות הנתונים

בחינה מקצועית של רשימת האינדיקטורים הראשונית (נספח ו') מול הלקוחות, חידוד מטרתו של כל אינדיקטור ואיתור מקורות הנתונים האפשריים עבורו. העבודה תכלול:

- **כרטיס אפיון לכל אינדיקטור:** הגדרה מדויקת, יחידת מדידה ויחידת ניתוח (פרט, משק בית, גוף מפוקח, מגזר), תדירות ועדכניות נדרשות, פילוחים ושיטת חישוב ראשונית.
- **מיפוי מקורות:** לכל אינדיקטור יפורטו הגוף המחזיק בנתונים, מאגר המקור, רמת הפירוט הזמינה (נתונים מצרפיים או נתוני פרט), תדירות העדכון, פיגור הזמינות. המיפוי יכלול גם את הנתונים הקיימים בלמ"ס, ובכלל זה החשבונות הלאומיים וסקרי משקי הבית.
- **ניתוח פערים:** זיהוי אינדיקטורים שאין להם כיום מקור זמין, והצעת חלופות: אינדיקטור חלופי, מקור חלופי או המלצה על איסוף חדש.
- **תעדוף:** גיבוש סדר עדיפויות מוסכם עם הלקוחות והלמ"ס, לפי החשיבות המדיניותית של כל אינדיקטור וישימות הפקתו, וקביעת סל האינדיקטורים לגרסה הראשונה של הדשבורד.

תוצר: מסמך אפיון אינדיקטורים ומיפוי מקורות, הכולל כרטיסי אפיון, טבלת מיפוי מקורות, ניתוח פערים וסל אינדיקטורים מתועדף ומוסכם.

18.2. רכיב 2 – ממשקי עבודה מול הגופים המחזיקים בנתונים

המלצות על אופן כינון קשרי עבודה מקצועיים מול הגופים שזוהו ברכיב 1, לצורך הסדרת קבלת הנתונים. העבודה תתבסס גם על בקשות המידע שיאופיינו במסלול ב', ככל שהן רלוונטיות לדשבורד, ותתמקד בנתונים המצרפיים ובמקורות הנוספים הנדרשים לו. העבודה תכלול:

- **דרישות נתונים:** המלצות לניסוח בקשת נתונים מפורטת לכל גוף, הכוללת משתנים, רמת פירוט, תקופות, תדירות ופורמט.
- **בירור מגבלות:** בירור המגבלות החוקיות, הרגולטוריות והמסחריות על העברת הנתונים ועל הצגתם, בתיאום עם הגורמים המשפטיים בלמ"ס.

- **אפיון ממשקי העברה:** המלצה לאופן העברת הנתונים, תדירות, חלוקת האחריות ובקרות הקבלה בלמ״ס.
- **קידום הסכמות:** ייעוץ בנושא הכנה וקידום של ההסכמות הנדרשות להעברה שוטפת של הנתונים ללמ״ס.

תוצר: מסמך דרישות נתונים ומפרטי ממשק לכל גוף, ודוח סטטוס ההסכמות מול כל אחד מהגופים. כל פנייה לאחד הגופים החיצוניים מחייבת אישור מראש ובכתב של הלמ״ס.

18.3. רכיב 3 – אפיון מתודולוגי ואפיון פונקציונלי של הדשבורד

תרגום תוצרי רכיבים 1–2 למסמך אפיון מלא, שיועבר לגורמי הפיתוח. העבודה תכלול:

- **מפרט חישוב לכל אינדיקטור:** נוסחה, משתני מקור, כללי קישור בין מקורות ולרמת משק בית, טיפול בערכים חסרים וחריגים, והתאמה לסיווגים ולהגדרות הסטטיסטיות של הלמ״ס.
- **בקרות איכות ועקביות:** המלצה על כללי בקרה לכל אינדיקטור, לרבות השוואה לנתונים המתפרסמים ולחשבונות הלאומיים.
- **כללי חיסיון והצגה:** המלצה על כללים להגנה על החיסיון הסטטיסטי ולהצגת נתונים רגישים מסחרית, למשל רמת צבירה מינימלית והצגה לפי קבוצות גופים.
- **אפיון פונקציונלי של הדשבורד:** מבנה המסכים לפי תחומי המדידה שייכללו בדשבורד, אופני התצוגה, הפילוחים והסינונים, תדירות הרענון, מטא-דאטה והערות מתודולוגיות למשתמש, והרשאות גישה.
- **בחינת ישימות:** ככל שיידרש, בחינת המפרט על נתוני המקור בחצרות הלמ״ס, כדי לוודא שהאינדיקטורים ניתנים להפקה כפי שאופיינו. כפוף להנחיות המקצועיות (לרבות - מתודולוגיות ,משפטיות וגורמי אבטחת מידע) של הלמ״ס.

תוצר: מסמך אפיון מתודולוגי ופונקציונלי, מאושר על ידי מנהל הפרויקט מטעם הלמ״ס, לאחר היוועצות עם נציגי הלקוחות ומוכן למסירה לגורמי הפיתוח.

18.4. רכיב 4 – ליווי גורמי הפיתוח ובדיקות קבלה

ליווי מקצועי של גורמי הפיתוח לאורך בניית הדשבורד, כגורם המקצועי האחראי לאפיון. העבודה תכלול:

- **העברת האפיון:** הצגת האפיון לגורמי הפיתוח ומתן מענה שוטף לשאלות מקצועיות.
- **ניהול שינויים:** ריכוז השינויים וההחלטות שיתקבלו במהלך הפיתוח, ועדכון מסמך האפיון בהתאם.
- **בדיקות קבלה מקצועיות:** בדיקת התאמת האינדיקטורים המחושבים לאפיון, סבירות הערכים ותקינות התצוגה, ודיווח על ליקויים לגורמי הפיתוח.
- **הצגה למשתמשים:** הצגת הדשבורד למשתמשים, ריכוז הערות המשתמשים והמלצות לגרסאות המשך.

תוצר: דוח בדיקות קבלה, מסמך אפיון מעודכן לפי הגרסה שפותחה בפועל, ותיק העברה הכולל תיעוד של מקורות הנתונים, הממשקים ונהלי העדכון השוטף.

טבלה 4: רכיבי עבודה ותנאי תשלום במסלול ה׳

רכיב	שם הרכיב	תוצר / תנאי לתשלום	תשלום מתוך מחיר חבילת התחום
1	אפיון האינדיקטורים ומיפוי מקורות הנתונים	מסמך אפיון אינדיקטורים ומיפוי מקורות, כולל ניתוח פערים, וסל אינדיקטורים מתועדף שאושר על ידי מנהל הפרויקט מטעם הלמ״ס לאחר היוועצות עם הלקוחות.	%30

רכיב	שם הרכיב	תוצר / תנאי לתשלום	תשלום מתוך מחיר חבילת התחום
2	הסכמה ומפרט ממשקי עבודה מול הגופים המחזיקים בנתונים	הגשת מפרטי ממשק לכל גוף, ודוח סטטוס ההסכמות.	%30
3	אפיון מתודולוגי ואפיון פונקציונלי של הדשבורד	מסירת האפיון הפונקציונלי ותיק מסירה מלא, באישור מנהל הפרויקט מטעם הלמ"ס.	%40
4	ליווי גורמי הפיתוח ובדיקות קבלה	הגשת דוח בדיקות קבלה, מסמך אפיון מעודכן ותיק העברה.	אופציונלי – לפי התעריף השעתי, בהזמנה נפרדת

בכל הזמנת חבילה במסלול ה' יפורטו שם התחום, רשימת האינדיקטורים בתחום (עד 12), מקורות הנתונים, רכיבי העבודה המבוקשים, תוצרי הביניים והמסירה, מבחני הקבלה, לוח הזמנים, מחיר החבילה הקבוע והתלות בגופים חיצוניים.

הלמ"ס רשאית להזמין תחומי מדידה נוספים, שכל אחד מהם יהווה חבילה עצמאית של עד 12 אינדיקטורים במחיר היחידה לתחום. הוספה, החלפה או שינוי של אינדיקטורים במהלך אפיון התחום, עד לתקרה של 12 אינדיקטורים באותו תחום, ייכללו במחיר החבילה ולא ייחשבו להרחבה או לשו"שים, ובלבד שאינם מחייבים עבודה חוזרת מהותית על תוצר ביניים שכבר אושר; עבודה חוזרת כזו תוזמן כשו"ש. לאחר אישור תיק המסירה הסופי של התחום, שינוי מהותי באפיון שאינו נובע מתיקון ליקוי בתוצר שאושר יוזמן בנפרד כשו"ש. אפיון אינדיקטורים מעבר ל-12 בתחום, וכן שינויים ושיפורים החורגים מתכולת חבילה מאושרת, יוזמנו בנפרד כשו"שים, לפי התעריף השעתי (סעיף 1.4), בהזמנה חתומה ובתקרת שעות. תיקון ליקויים הנובעים מאי-עמידה בדרישות המאושרות יבוצע ללא תמורה נוספת. ליווי פיתוח ובדיקות קבלה יוזמנו רק ככל שיידרשו ובהתאם לתכולת ההזמנה המאושרת.

תוצר סופי לכל חבילה יכלול מפרט מקצועי שניתן למסירה לפיתוח ולתחזוקה: הגדרת האינדיקטורים, נוסחאות החישוב, מקורות, יחידות מדידה, רמות פירוט, כללי סודיות והצגה, בקרות, תיעוד גרסאות ומבחני קבלה. תיקוני ליקויים הנובעים מאי־עמידה בדרישות המאושרות יטופלו לפי תנאי ההסכם.

אופן התשלום במסלול ה': מחיר חבילת תחום (עד 12 אינדיקטורים) הוא מחיר יחידה קבוע, וישולם בשלושה תשלומים: 30% לאחר אישור תוצר רכיב 1; 30% לאחר אישור תוצר רכיב 2; ו־40% לאחר אישור האפיון הפונקציונלי של הדשבורד לתחום ותיק מסירה מלא ומוכן לפיתוח. התשלום בגין רכיב 2 מותנה בהגשת התוצרים ובאישורם, ולא בחתימה בפועל על הסכמות עם הגופים המחזיקים בנתונים. התשלומים אינם תלויים בתחילת פיתוח הדשבורד או בהשלמתו. ליווי הפיתוח ובדיקות הקבלה (רכיב 4) ושו"שים יתומחרו לפי התעריף השעתי (סעיף 1.4).

19. הזמנות עבודה, שינויים ואישור תוצרים

בתחילת ההתקשרות תאושר תכנית עבודה (להלן: "תכנית העבודה") ובה סדר עדיפויות מוצע ואומדן מספר חבילות מכל סוג. לכל חבילה שתוזמן תצא הזמנה חתומה מראש ובה סוג החבילה (אפיון, מיפוי, בחינת הצהרות הון או תחום מדידה בדשבורד), רמת מורכבות, מחיר קבוע, גבולות התכולה; וכן תוצרים, מבחני קבלה, רכיבי תשלום ולוחות זמנים. אין בעצם הכללת חבילה בתכנית משום הזמנתה ללא הזמנה חתומה.

הלמ"ס רשאית לשנות סדרי עדיפויות ולהעביר תכולה בין חבילות לפי בשלות המידע, מוכנות הגופים וממצאי העבודה. שינוי מהותי בהיקף המצטבר או בליבת השירותים יחייב אישור בכתב לפי הדין ונהלי הרכש.

מיפוי ראשוני, ככל שיוזמן, יכול לסייע בעדכון תכנית העבודה ובהערכת החבילות. אין חובה להזמינו, וניתן להזמין חבילת אפיון ישירות כאשר קיימת תשתית מידע מספקת. במקרה של פערים או תלות חיצונית יציג הספק חלופות לתעדוף העבודה, מבלי לגרוע מחובותיו בהזמנות שכבר נחתמו.

המזמין רשאי לשנות את סדר ביצוע החבילות, לפצל את תכנית העבודה לחבילות נפרדות או לאחד תכולות לפני הוצאת הזמנת עבודה; כל חבילה תסווג ותתומחר לפי הכללים שנקבעו. שינוי של חבילה שהוזמנה, לרבות שינוי תוצר או רכיב, ייעשה רק בתיאום ובאישור מראש ובכתב, עם עדכון התכולה והמחיר ככל שנדרש לפי ההסכם והדין. לא יבוצע תשלום כפול בעד אותו תוצר.

התוצרים יאושרו באופן עצמאי לפי חבילות ורכיבי תשלום בהתאם למבחני הקבלה שנקבעו בהזמנות. הלמ"ס תבחן את התוצרים בתוך זמן סביר, תמסור הערות או אישור בכתב, והספק יבצע השלמות ותיקון ליקויים הנובעים מאי־עמידה בדרישות ללא תמורה נוספת. תוצר שהושלם ואושר ישולם ללא המתנה לחבילות אחרות ובהתאם לתנאי ההסכם.

השלמת חבילת עבודה אינה יוצרת התחייבות להזמנת חבילה נוספת. הלמ"ס רשאית, לפי שיקול דעתה ובכפוף להסכם ולדין, שלא להזמין חבילות נוספות, בין היתר במקרה של אי־שביעות רצון מרמת השירות או מהתוצרים. אין באמור לגרוע מחובת התשלום עבור תוצרים שאושרו בהזמנות חתומות.

שער החלטה: לאחר אישור כל אבן דרך או תוצר תחליט הלמ"ס בכתב אם להמשיך לאבן הדרך, למסלול או לחבילה הבאים. הלמ"ס אינה מתחייבת להמשך, והספק יהיה זכאי לתשלום רק בעד אבני דרך ותוצרים שאושרו. בכל שער החלטה רשאית הלמ"ס להפסיק את ההתקשרות, כולה או חלקה, בהודעה מוקדמת של 14 יום, ולספק לא תהיה טענה לפיצוי בגין חלקים שלא הוזמנו. הלמ"ס רשאית לפנות לכשיר הבא, בכפוף לפרק א' סעיף 6.3.

טבלה 5: דוגמת מבנה להזמנה פרטנית (למילוי בכל הזמנה)

שדה	פירוט להזמנה
מספר / שם וסוג חבילה (גיבוש תמונת מאקרו של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של משקי הבית, אפיון פשוט/מורכב, מיפוי, בחינת הצהרות הון, פיתוח מודל מתודולוגי לאיחוד מקורות המידע ולאמידת הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים, תחום מדידה בדשבורד)	_____
תחום מידע, קבוצת גופים, מספר סוגי בקשות או קבצים וגבולות התכולה; בדשבורד – תחום המדידה ורשימת האינדיקטורים	_____
רכיבי העבודה המוזמנים	_____

שדה	פירוט להזמנה
תוצרי מינימום ומבחני קבלה	_____
לו״ז ותלות בגורמים חיצוניים	_____
תקרת שעות מאושרת (להזמנה לפי תעריף שעתי בלבד)	_____
מועדי תשלום ורכיבים לתשלום	_____
מורשי אישור / הערות	_____

קריטריונים לקבלת חבילת עבודה: תוצר מאושר יכלול, לפי עניינו, מסמך דרישות ישים להעברה לגוף המדווח, מיפוי שדות ומקורות, הגדרות ורמות רשומה, כללי בקרת איכות, הוראות טיפול בנתונים חסרים, כללי חיבור ומניעת כפילויות ותיעוד גרסאות. הלמ״ס רשאית לבקש השלמות ותיקון ליקויים כתנאי לאישור.

ניהול תלות חיצונית: כאשר עבודה מול גוף מדווח, מפקח או מקור מידע מתעכבת, הספק יגיש הצעה מנומקת לתעדוף מחדש בתוך תכנית העבודה. עיכוב בחבילה אחת לא ימנע ביצוע, אישור או תשלום עבור חבילות אחרות שהושלמו.

כל בקשה לתוספת תשלום תכלול את תיאור השינוי, הסיבה, ההשפעה על התוצרים הקיימים, אומדן שעות ולו״ז מעודכן. הרחבת היקף ההתקשרות מעבר להזמנות שאושרו תיעשה באישור ועדת המכרזים בלבד.

20. מחירים, תשלום ותעריף שעתי

הצעת המחיר תכלול שבעה מחירי יחידה קבועים ומחייבים: מסלול א׳; במסלול ב׳ – חבילת אפיון פשוטה, חבילת אפיון מורכבת ומיפוי ראשוני; מסלול ג׳; מסלול ד׳; ובמסלול ה׳ – חבילת תחום מדידה (עד 12 אינדיקטורים). בנוסף יציע המציע שיעור הנחה מהתעריף השעתי. המחירים כוללים את כלל הפעולות וההוצאות למסירת התוצרים, ואינם מחושבים לפי שעות. ציון המחיר יחושב כמפורט בפרק א׳ סעיף 5.6: כל אחד מחמשת המסלולים – 18%, והתעריף השעתי – 10%. בתוך כל מסלול ישוקללו מחירי היחידה לפי הכמויות שבטופס הצעת המחיר (במסלול ב׳ – מיפוי אחד, 2 חבילות פשוטות ו־2 חבילות מורכבות; במסלול ה׳ – 3 תחומי מדידה).

התשלום יתבצע לפי כללי התשלום שבסעיפים 16–18 (לרבות אבני הדרך במסלולים א׳, ג׳ ו־ד׳). למעט עבודה לפי התעריף השעתי שהוזמנה במפורש, לא ישולם עבור שעות, זמינות או תוצר שלא אושר. סך התשלומים לא יעלה על מחיר היחידה המוסכם לחבילה.

תעריף שעתי אופציונלי: המציע יציע שיעור הנחה אחיד מהתעריף המרבי לשעה לפי הודעת תכ״ם 8.1.1.1, קטגוריית ״יועצים לניהול (מקצועות שונים)״, כפי שיהיה בתוקף במועד ההזמנה. לצורך ניקוד המחיר, ההנחה תחושב ביחס לתעריף ״יועץ 2״. התשלום בפועל יהיה לפי הרמה שבה עומד כל יועץ מוביל לפי ההודעה, בניכוי שיעור ההנחה. התעריף כולל את כלל ההוצאות הנלוות (נסיעות, הוצאות משרדיות וכדומה). שיעור ההנחה לא יהיה שלילי, והתעריף לתשלום לא יעלה על התקרה המותרת לפי הוראות התכ״ם. התעריף ישמש לעבודות תחזוקה ושינויים, לשו״שים, לליווי גורמי הפיתוח ובדיקות הקבלה, ולמשימות נוספות שלא ניתן היה לצפותן מראש ושאינן מצדיקות הזמנת חבילה בהזמנת עבודה חתומה מראש הכוללת תקרת שעות. התעריף השעתי חל על שעות העבודה של היועץ או היועצים המובילים בלבד; עבודת אנשי הצוות לא תשולם בנפרד. התשלום יהיה לפי שעות שבוצעו בפועל, עד התקרה, ובכפוף לדיווח שעות מפורט ולאישורו. הלמ״ס אינה מתחייבת להזמין עבודה לפי תעריף זה, ושיעור ההנחה ינוקד כמפורט בפרק א׳ סעיף 5.6 (10% מציון המחיר). הערכת היקף העבודה לפי תעריף זה היא כ־200 שעות בשנה; ההערכה נועדה לשקיפות בלבד ואינה התחייבות להזמנה.

הספק יקצה את המשאבים והזמינות הנדרשים לצורך עמידה בלוחות הזמנים ובתוצרים שנקבעו בהזמנות העבודה. התמורה בעד חבילות אינה כוללת רכיב כוננות או שעות עבודה, והספק נושא בסיכון מאמץ הביצוע במסגרת המחיר הקבוע לחבילה.

הספק יגיש אחת לחודש דוח התקדמות לפי חבילות ותוצרים, פירוט הרכיבים שהושלמו, חסמים והתחייבויות פתוחות. ישיבת תעדוף תיערך לפחות אחת לחודש; הדיווח הוא לצורך בקרה בלבד ואינו מהווה בסיס לתשלום.

21. משימות נוספות לפי הצורך

הספק יתקן ללא תמורה נוספת ליקויים בתוצריו. התאמות מקצועיות ועדכוני אפיון החורגים מתכולת חבילה שאושרה יוזמנו כחבילת אפיון פשוטה או מורכבת; ליווי של בדיקות נתונים, ככל שיידרש, יוזמן לפי התעריף השעתי. עדכון שאינו מהותי, וכן משימות נוספות שלא ניתן היה לצפותן מראש ושאינן מצדיקות הזמנת חבילה, יוזמנו לפי התעריף השעתי, בהזמנה חתומה הכוללת תקרת שעות. הוספת סוגי מידע או גופים החורגים מן המתווה המקורי תיחשב הרחבה ותבוצע רק לפי הזמנה מאושרת ובהתאם לדין.

22. מקום ביצוע העבודה

העבודה תתבצע במתכונת משולבת. עבודת אפיון, תיאום ופגישות מול המפקחים, הגופים המדווחים וגורמי הפיתוח יכולה להתבצע מרחוק ובמשרדי הגופים הרלוונטיים. כל עבודה על נתוני פרט, לרבות נתוני הצהרות הון, או על מידע חסוי של הלמ״ס, תתבצע בחצרות הלמ״ס בלבד וללא גישה מרחוק למערכות הלמ״ס, כמפורט בפרק ד׳ סעיף 5.

פרק ד' – הסכם התקשרות

הסכם התקשרות

שנערך ונחתם בירושלים ביום _____לחודש _____ שנת 2026

ב י ן

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה באמצעות מורשי החתימה לפי חוק נכסי המדינה, התשי"א-1951 (להלן: "**הלמ"ס/המזמין**").

(להלן: "**המזמין**")

<u>מצד אחד</u>

ל ב י ן

_____

מכתובת _____

(להלן: "**הספק/היועץ**")

<u>מצד שני</u>

הואיל והמזמין פרסם את מכרז 87/2026 למתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים (להלן: "**המכרז**"), לקבלת השירותים המפורטים ב**פרק ג** למכרז ("**השירותים**");

והואיל והספק הגיש הצעה למכרז, כדי לספק את השירותים המבוקשים בהתאם לאמור במכרז, בהצעתו ובהסכם זה (להלן: "**ההסכם**");

והואיל ובכפוף לחתימתו על ההסכם וקיום הדרישות המפורטות במכרז, ועדת המכרזים של המזמין בחרה בספק כזוכה במכרז;

לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:

1. כללי

1.1. להסכם זה מצורפים הנספחים המפורטים להלן:

1.1.1. **נספח א'** – פירוט השירותים (פרק ג' למסמכי המכרז);

1.1.2. **נספח ב'** – חוברת ההצעה של הספק במכרז ;

1.1.3. **נספח ג'** – נספח סודיות והיעדר ניגוד עניינים ;

1.1.4. **נספח ד'** – כללי הצמדה של התמורה ;

1.1.5. נספח ה' – שדות המידע שבכוונת הלמ"ס לאסוף במסגרת המתווה (נספח לפרק ג') ;

1.1.6. נספח ו' – רשימת אינדיקטורים ראשונית לדשבורד (נספח לפרק ג').

1.2. בנוסף מסמכי המכרז והבהרות למכרז שפורסמו באתר מינהל הרכש הממשלתי (בהתאם לנוסח המעודכן ביותר המופיע שם), ייחשבו גם הם כמצורפים להסכם זה.

1.3. המבוא והנספחים להסכם מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

1.4. בהסכם תהיה למונחים המשמעות המופיעה במכרז. פרשנות ההסכם על נספחיו תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז המפורשות והמשתמעות ואת תכלית המכרז של אספקת השירותים למזמין באופן מיטבי.

2. היקף ותקופת ההתקשרות

2.1. תקופת ההתקשרות תארך 12 חודשים ממועד החתימה על הסכם זה **("תקופת ההתקשרות")**, כאשר למזמין הזכות להאריך את תקופת ההתקשרות בתקופות נוספות, ועד ל - 48 חודשים נוספים, על פי שיקול דעתו הבלעדי.

2.2. כל שינוי בתקופת ההתקשרות וכן מימוש הזכות להאריך את ההתקשרות, יכנס לתוקפו רק עם הודעה רשמית מטעם המזמין.

2.3. המזמין רשאי לצמצם את היקף השירותים הנדרשים מסיבות ארגוניות, תקציביות או אחרות, ללא צורך בנימוק החלטתו וללא כל פיצוי. ניתנת אופציה להרחיב את ההתקשרות בעוד 100% באישור וועדת המכרזים.

2.4. כל שינוי בהיקף ההתקשרות או מימוש הזכות להגדיל את ההתקשרות תיכנס לתוקפה רק לאחר אישור ועדת המכרזים וחתימה של מורשה החתימה מטעם המזמין על הזמנת עבודה.

3. התחייבויות והצהרות הספק

3.1. הספק מצהיר ומתחייב כי -

3.1.1. אין מניעה לפי כל דין להתקשרותו בהסכם.

3.1.2. הוא עומד בכל דרישות הדין הרלוונטיות לאספקת השירותים בהתאם להסכם.

3.1.3. ברשותו הניסיון, המיומנות, הידע, הכלים, המלאי וכוח האדם הדרושים למילוי חובותיו בהתאם לתנאי ההסכם והמכרז.

3.1.4. הוא יספק את הנדרש ממנו על פי דרישות המכרז, לשביעות רצון המזמין, ויעשה שימוש בתוכנות מחשוב מקוריות בלבד לצורך כך.

3.1.5. הוא לא יעשה שימוש, בעת מתן שירותים, בנתונים, תמונות, תוכנות, מסמכים וכיוצא באלה, שהוא אינו בעל הקניין הרוחני עליהם, או לחילופין בעל רשות לעשות בהם שימוש לטובת המזמין.

3.1.6. הוא ישתף פעולה עם המזמין וכל נציג מטעמו בכל הקשור למילוי התחייבויותיו על פי הסכם זה, בכלל זה הוא ישתף פעולה באופן מלא עם הוראות קב"ט המזמין.

4. סודיות

4.1. הספק מתחייב כי הוא ומי מטעמו ישמרו את המידע שהתקבל אצלם במהלך ביצוע חובותיהם על פי ההסכם והמכרז בסודיות מוחלטת, במהלך תקופת ההתקשרות ולאחריה, ולא יעשו בו כל שימוש למעט לצורך ביצוע חובותיהם בהתאם למכרז ולהסכם.

4.2. לעניין התחייבות זו לסודיות מובהר כי הגדרת "מידע" או "מידע סודי" לא תכלול:

4.2.1. מידע שהיה בידי הספק טרם החתימה על ההסכם.

4.2.2. אם הספק או מי מטעמו יפנו בבקשה מתאימה להחרגתו של סוג מידע מסוים מתחולת המידע הסודי, או לחשיפתו בפני גורם כלשהו, המזמין ידון בבקשה ויהיה רשאי לקבלה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי בתנאי שאין בחשיפת המידע חשש לפגיעה כלשהי באינטרסים של המזמין.

4.3. הספק אחראי לכך כי בעלי תפקידים אצלו וקבלני משנה שלו, אשר במסגרת עבודתם נחשפים למידע של המזמין, ישמרו על המידע אליו הם נחשפו בסודיות, בהתאם לחובותיו על פי הסכם זה.

4.4. הספק והמועסקים על ידו בביצוע הסכם זה מתחייבים לחתום על הצהרות סודיות לפי ההתחייבות שבנספח סודיות. לא תותר גישה לאתר לספק, למועסקים על ידו או כל מי מטעמו, כל עוד לא חתמו אותם הגורמים על הצהרות הסודיות.

4.5. חובת שמירת הסודיות תחול גם לאחר סיום הסכם זה.

5. אבטחת מידע והגנות סייבר

5.1. הספק יהיה האחראי על אבטחת המידע שהועבר או נצבר אצלו במסגרת ההתקשרות. בנוסף, הספק יהיה אחראי על אבטחת המערכות, התוכנות והחומרה המשמשת אותו לצורך אספקת השירותים או המוצרים למזמין, על תקינותם, אמינותם (integrity) ועל תפקודם השוטף והתקין. לצורך עמידת הספק בחובות אלו, יתפעל הספק ויעדכן את אמצעי האבטחה באופן שוטף, ויוודא כי האמצעים הטכנולוגיים והתהליכיים והגנות הסייבר המשמשים לאבטחת המידע והמערכות עדכניים ועומדים בסטנדרטים המקובלים בתחום.

5.2. אם במסגרת ההתקשרות יאסוף הספק או יעבד מידע, אשר הגיע לידיו בקשר עם ההתקשרות, באופן אשר מקים לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א- 1981 חובה לרישום מאגר מידע, באחריות הספק לפנות אל המזמין ולקבל את הנחייתו לעניין המשך איסוף או

עיבוד המידע. הספק יוודא רישום מאגר מידע עבור המזמין בהתאם להוראות הדין וכתנאי מוקדם לכל שימוש בו.

6. ניגוד עניינים בביצוע ההסכם

6.1. הספק מתחייב כי אין בביצוע ההסכם כדי ליצור ניגוד עניינים כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, בינו לבין המזמין.

6.2. בכל מקרה שיווצר חשש כלשהו לניגוד עניינים בין הספק לבין המזמין יודיע הספק על כך למזמין, ללא כל שיהוי ויפעל באופן מידי להסרת ניגוד העניינים. בנוסף, במקרה כאמור, יודיע המזמין לספק אודות אמצעים נוספים או מיוחדים הנדרשים ממנו לצורך הסרת ניגוד העניינים, והספק יבצע את הנדרש ממנו בהקדם.

6.3. הספק מתחייב להחתים כל אחד מעובדיו ומי מטעמו שיועסקו על ידו לצורך ביצוע ההסכם על הצהרת הסודיות והיעדר ניגוד עניינים בנוסח המופיע כ**נספח ג'** להסכם זה.

7. קניין רוחני וזכויות יוצרים

7.1. הספק הוא בעל הזכויות הנדרשות לצורך אספקת השירותים והשימוש בהם על-ידי המזמין ("**זכויות הקניין הרוחני**"). במקרה שהספק אינו בעל מלוא זכויות הקניין הרוחני, הוא מצהיר כי בעלי זכויות הקניין הרוחני נתנו בידיו את כל האישורים, הרשאות השימוש והרישיונות הדרושים לפי כל דין לצורך אספקת השירותים והשימוש בהם על-ידי המזמין, בהתאם לתנאי הסכם זה.

7.2. בעת ביצוע ההתקשרות, הספק לא יעשה שימוש בתוכנות מחשוב, תמונות, מסמכים וכיוצא באלה, שהוא אינו מורשה על-פי דין לעשות בהם שימוש.

7.3. תוצר שהוכן על ידי הספק במהלך תקופת ההתקשרות עבור המזמין ובכלל זאת, נתונים, מצגות, מסמכים, סיכומי פגישות, תמונות, תכנים וכיוצא בזה ("**תוצרי העבודה**"), הוא קניינו הבלעדי של המזמין והוא יוכל לעשות בו כל שימוש שירצה בעתיד, לרבות פרסום פומבי. הספק לא יהיה רשאי למכור, להעביר, להמחות, לפרסם, להשכיר, לרשום, או לעשות שימוש כלשהו בתוצרי העבודה, ללא אישור המזמין בכתב ומראש.

7.4. המזמין יהיה רשאי, בעצמו או על ידי מי מטעמו, לעשות כל שינוי בתוצרי עבודה שנוצרו עבור הלמ"ס על ידי הספק במסגרת הסכם זה, לרבות מסמכי אפיון ותיעוד, ללא הסכמת הספק ואף ללא ידיעתו, ולא תהיה לספק או לעובדיו, או למי מטעמו, כל זכות לטעון כי יש בשינויים כאלה כדי לפגוע בו, בזכויותיו, בכבודו או בשמו הטוב, ולא תישמע טענה כזאת מא או ביחס לעובד או עובדי הספק או למי מטעמם אשר עסקו בהכנת רכיבים אלו. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מתחייב הספק לדאוג לכך שלא תהא מניעה לביצוע פעולה כלשהי לצורך ביצוע הסכם זה בשל זכויות מוסריות, כהגדרתן בסעיף 45 לחוק זכות יוצרים, התשס"ח-2007.

7.5. למען הסר ספק, הספק מוותר בזאת על הזכות כי שמו ייקרא על תוצרי העבודה וכן מתיר מראש למזמין או למי מטעמו לעשות כל פעולה וכל שינוי בתוצרי העבודה אותם ימצא המשרד לנכון לעשות. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא ייחשבו פעולה או שינוי כאמור

כסילוף, פגימה או פעולה פוגענית ביצירה. למען הסר ספק, ידוע ומוסכם על הספק כי המזמין אינו מחויב להציג את שמו של הספק או מי מטעמו בקשר לתוצרי העבודה או על גביהם.

7.6. תוצרי העבודה לא יכללו תהליכי עבודה ומערכות ייעודיות של הספק, אשר לא הוכנו עבור המזמין במסגרת ביצוע ההסכם.

7.7. למען הסר ספק, תוצרי העבודה יהיו רכוש המזמין גם אם מתן השירותים ע"י הספק הופסק תוך כדי תקופת ההתקשרות.

7.8. הפרת קניין רוחני

7.8.1. נקבע במסגרת פסק דין חלוט של ערכאה מוסמכת כי שירות שהעמיד ספק לרשות המזמין מפר זכות קניין רוחני של צד שלישי כלשהו, הספק יפעל בהתאם למפורט להלן:

7.8.1.1. הספק יודיע על כך למזמין בהקדם האפשרי.

7.8.1.2. הספק יחדל מאספקת השירות המפר.

7.8.1.3. הספק ייעשה כל מאמץ סביר על מנת להמשיך לספק את השירות באופן שאינו פוגע בקניין רוחני של צד שלישי כלשהו, וזאת תוך עמידה בחובותיו לפי ההסכם, ומבלי לפגוע ברמת השירות.

8. קבלני משנה

8.1. בכפוף לאמור במסמכי ההתקשרות, הספק יהיה רשאי להפעיל קבלני משנה לצורך אספקת השירותים.

8.2. מבלי לגרוע מהאמור, האחריות הכוללת לביצוע ההתקשרות ולעמידה בכל תנאיה תהיה של הספק ושלו בלבד.

8.3. בכל מקרה שהספק יעסיק קבלן משנה ייעודי לצורך ביצוע הוראות ההסכם ולצורך זה בלבד, המזמין יהיה רשאי לדרוש מהספק להחליף קבלן משנה זה אם הוא סבור כי הוא אינו מבצע את חובותיו כנדרש.

9. יחסים בין הצדדים

9.1. מוצהר ומוסכם בזה בין הצדדים כי:

9.1.1. היחסים ביניהם לפי ההסכם אינם יחסי עובד ומעביד והמזמין אינו המעסיק של עובדי וקבלני המשנה של הספק.

9.1.2. הספק בלבד יהיה אחראי לכל תשלום, לשיפוי בגין נזק, פיצויים או כל תשלום אחר המגיע ממנו על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידו בין באופן ישיר בין כקבלני שירות, או לכל אדם אחר.

9.1.3. המזמין לא ישלם כל תשלום לביטוח לאומי ויתר הזכויות הסוציאליות בקשר לאנשים המועסקים על ידי הספק.

9.1.4. אם למרות האמור לעיל, ערכאה שיפוטית או מינהלית מצאה כי המזמין נושא באחריות ישירה כלפי הספק או עובדיו או קבלני המשנה שלו, כאילו הוא מעסיקם, ישפה הספק את המזמין עבור כל תשלום בו הוא חויב וחורג מהתמורה המגיע לו לפי הסכם זה. בכלל זה יישא הספק בתשלומי הוצאות משפט ושכר טרחת עורך דין בהם נשא המזמין.

9.1.5. במקרה של הגשת תביעה כאמור בסעיף זה, יודיע המזמין לספק על קיומה של התביעה, ויאפשר לספק להתגונן.

10. תמורה

10.1. התמורה לספק תשולם בהתאם למפורט בהצעת המחיר, המצורפת כנספח 1 לפרק ב' למסמכי המכרז ועל פי אבני הדרך.

10.2. תשלום התמורה יעשה לפי ביצוע בפועל ובכפוף לתנאי ההתקשרות.

10.3. **הצמדה של התמורה -**

10.3.1. התמורה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן.

10.3.2. ההצמדה תתבצע בהתאם לכללים המפורטים ב**נספח ד'** להסכם.

10.4. **סופיות התמורה:**

10.4.1. התמורה לספק תהיה סופית, ולא ישולם לספק סכום נוסף כלשהו בגין ביצוע הנדרש ממנו לפי הסכם זה, בכלל זה לא ישולם לספק בגין החזר הוצאות, נסיעות, תשלום עבור קבלני משנה תשלומים לצדדי ג' וכדו', אלא אם צוין אחרת במפורש במסמכי ההתקשרות.

10.4.2. בכל מקרה שבו יחולו שינויים בהוראות הדין באופן המשפיע על ביצוע ההסכם, הספק יישא בעלויות של שינויים אלו, למעט אם נכתב במפורש אחרת במסמכי ההתקשרות.

11. כללי תשלום

11.1. כללי התשלום המפורטים להלן כפופים להוראות החשב הכללי במשרד האוצר כפי שמתפרסמים מעת לעת.

11.2. לצורך וכתנאי לקבלת תשלומים, הספק ידאג להמציא למזמין צילום תעודת עוסק מורשה על פי חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, בתוקף לשנת הכספים בה מתבקש התשלום, אישור מפקיד מורשה כמשמעותו בחוק עסקאות גופים ציבוריים, בתוקף לאותה שנת כספים, כי הוא מנהל או פטור מלנהל את פנקסי החשבונות והרשומות שעליו לנהלם על פי פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] ועל פי החוק וחשבון המפרט את התשלומים המגיעים לו בהתאם להסכם (**"חשבון"**). את החשבון על הספק להגיש בהתאם להנחיות המזמין, וזאת כתנאי לאישור החשבון ולהעברת התשלום לספק.

11.3. החשבון יכלול את הפרטים והמסמכים הבאים:

11.3.1. שם הספק וכתובתו, מספר מזהה של הספק, תאריך החשבון, מספר התחייבות או הזמנה, תיאור שירות או עבודה (וכן יחידת מידה, כמות, מחיר יחידה, אם קיים), ערך כולל לפני מס ערך מוסף, סכום מס ערך מוסף בגין החשבונית (מתייחס לעוסק מורשה בלבד), סך הסכום לתשלום – בספרות ובמילים, חתימת הספק או חתימה דיגיטלית וכן קיום הכיתוב "מסמך ממוחשב".

11.3.2. תחשיב חישוב הצמדה עבור החשבון בהתאם להוראות ההסכם.

11.4. במקרה שבו יחול שינוי בגובה המע"מ תעודכן בהתאם התמורה לה זכאי הספק.

11.5. במקרה בו יהיו שינויים שאינם בגובה המע"מ במסים או בהיטלים, על מחיר השירותים או הטובין, לא יהיה בשינויים אלה כדי להשפיע על גובה התמורה, אלא בהתאם ובכפוף לקבלת אישור המזמין מראש ובכתב, ולפי שיקול דעתו הבלעדי.

11.6. הספק יידרש להגיש דיווחים וחשבוניות באמצעות פורטל הספקים, מערכת ממוחשבת המאפשרת בין היתר הגשת חשבוניות באופן מקוון.

11.7. המזמין יבדוק ויאשר כל חשבון שיוגש לתשלום על ידי הספק, בהתאם למפורט לעיל ולהנחיות החשב הכללי.

11.8. מועד התשלום עבור חשבון שאושר על ידי המזמין, יהיה לא יאוחר מ- 45 ימים מהמועד שבו הומצא החשבון למזמין, ובמקרים חריגים לא יאוחר מ- 30 ימים מתום אותו החודש שבמהלכו הומצא החשבון למזמין.

11.9. התמורה לספק תהיה סופית, ולא ישולם לספק סכום נוסף כלשהו בגין ביצוע הנדרש ממנו לפי הסכם זה, בכלל זה לא ישולם לספק בגין החזר הוצאות, נסיעות, תשלום עבור צדדי ג' כלשהם וכדו'.

12. אחריות בנזיקין וחובת שיפוי

12.1. הספק יישא באחריות, לפי כל דין, בגין אובדן או נזק מכל סוג שהוא, שייגרם למזמין, לעובדיו וכל מי מטעמו וכן לכל גוף, אדם או צדדים שלישיים כלשהם, עקב מעשה או מחדל של הספק, עובדיו, שלוחיו, קבלני משנה שלו או כל מי שבא מכוחו או מטעמו, במסגרת ביצוע הסכם זה. הספק מתחייב לדווח למזמין על כל נזק או אובדן כאמור, באופן מידי.

12.2. המזמין, הבאים מכוחו או המועסקים על ידו לא יישאו באחריות ולא יישאו בשום תשלום, הוצאה, אובדן או נזק, בגין נזק מכל סוג שהוא שייגרם לספק, לבאים מכוחו או למועסקים על ידו . האמור לא יחול ביחס לנזק שנגרם בזדון ושהאחריות בגינו מוטלת על המזמין לפי דין.

12.3. הספק יהיה אחראי לתקן כל נזק או אובדן, אם יגרמו עקב ביצוע ההתקשרות ע"י הספק או מי מטעמו, ולהשיב את המצב לקדמותו- במועד הקרוב ביותר לאחר התרחשות

הנזק או האובדן. אין באמור, כדי לגרוע מזכות המזמין לתקן את הנזק או האובדן בעצמו ולחייב את הספק בתשלום הוצאותיו. ההחלטה על אופן ביצוע התיקון, תהיה נתונה לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין.

12.4. לא יהיה בסיומו של הסכם זה כדי לגרוע מאחריות הספק לגבי נזקים שעילת התביעה בגינם נובעת מהסכם זה או מאספקת השירותים על פיו או קשורה אליהם.

12.5. הספק מתחייב לשפות את המזמין באופן מלא, במקרה שיחויב המזמין בפסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת, ולשלם כל סכום בגין חיוב שעל פי הסכם זה חב בו הספק, ובתוספת כל הוצאותיו של המזמין, לרבות הוצאות משפטיות ושכר טרחת עורך דין שיהיו לו בקשר לתביעה בגין האמור, וכן בתוספת כל סכום בגין ריבית שקלית, ריבית צמודה, הפרשי הצמדה או דמי פיגורים, אם יחולו על פי דין או בהתאם לפסק הדין. חובת השיפוי כאמור תחול בין אם השיפוי נובע מתביעתו של עובד של הספק או מי מטעמו של הספק (לרבות קבלני משנה) או עובד של המזמין או צד שלישי או של מבטח או מכל מקור אחר. הסכומים כאמור ישולמו למזמין מיד עם הגשת דרישתו בכתב ובה פירוט ההוצאות שנגרמו לו כאמור.

12.6. טענות צד שלישי

12.6.1. הועלתה ע"י צד שלישי, טענה שעילתה נובעת או קשורה להתקשרות זו לרבות, הפרת זכויות קניין הרוחני או נזקים שנגרמו לצד שלישי כלשהו (להלן: "**טענת הפרה**"), יפעלו הצדדים בהתאם למפורט להלן:

12.6.2. הצדדים יעדכנו אחד את השני בדבר הטענה ועילתה,בהקדם האפשרי על מנת לאפשר לכל צד להתגונן כלפי הטענה.

12.6.3. במקרה בו הוגשה תביעה בטענה כאמור, רשאי המזמין לדרוש מהספק להיכנס בנעלי המזמין לצורך ניהול ההליך.

13. ביטוח

13.1. הספק מתחייב לערוך ולקיים ביטוחים הולמים, ביחס לשירותים או העבודות נשוא הסכם זה עבור מדינת ישראל –הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, במקרה שנהוגים בתחום פעילותו, בגבולות אחריות סבירים בהתאם לאופיים והיקפם של השירותים המבוצעים על ידו. מבלי לגרוע באמור במסמכי המכרז, במקרה שיועסקו על ידי הספק קבלני משנה, עליו לוודא שביטוחיו כוללים כיסוי לאחריותו בגינם, וכן לדרוש מהם לערוך ביטוחים לכיסוי אחריותם הישירה, כנדרש בסעיף זה, או לוודא כי ביטוחיו יכללו כיסוי לפעילותם ולאחריותם הישירה.

13.2. הספק יוודא כי בכל ביטוחיו המתייחסים לשירותים נשוא ההתקשרות (למעט ביטוח מסוג עבודות קבלניות/הקמה) המזמין יתווסף כמבוטח נוסף, בכפוף להרחבת שיפוי כלפי המזמין כמקובל באותו סוג ביטוח.

13.3. הספק יוודא כי בכל ביטוחיו המתייחסים לשירותים נשוא ההתקשרות ייכלל סעיף ויתור על זכות התחלוף/השיבוב כלפי המזמין ועובדיו (ויתור כאמור לא יחול בגין

נזק בזדון), וכן סעיף לפיו הביטוחים יהיו קודמים וראשוניים ללא זכות השתתפות או חזרה.

13.4. הספק הוא האחראי הבלעדי כלפי המבטח לתשלום דמי הביטוח, ההשתתפויות העצמיות עבור כל הפוליסות והוא האחראי היחיד למילוי כל החובות המוטלות על "המבוטח" לפי תנאי הפוליסה.

13.5. המזמין שומר לעצמו את הזכות לקבל מהספק אישור על קיום ביטוח או העתקי פוליסות, מעת לעת ולפי דרישה.

14. המחאת זכויות או חובות על פי ההסכם

14.1. חל איסור מוחלט על הספק להמחות או להסב כל זכות או חובה על פי הסכם זה או את ביצוע ההסכם, ללא אישור מראש ובכתב של המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי. מבלי לגרוע מהאמור, המחאת זכויות או חובות לפי הסכם זה תיעשה על ידי הצגה של הסכם "גב אל גב" בין הממחה לנמחה או כל מסמך אחר המעיד על המחאה או הסבה של ההסכם, לשביעות רצונו של המזמין.

14.2. מוצהר ומוסכם בזה כי למזמין הזכות להמחות או להסב כל זכות או חובה על פי הסכם זה ללא צורך בקבלת אישור כלשהו מהספק או מצד ג' כלשהו וזאת במקרים המפורטים בהוראת תכ"ם 7.5.3 : ניהול התקשרות.

15. הפסקת ההתקשרות

15.1. המזמין יהיה רשאי להודיע לספק בהודעה מוקדמת של 90 יום על הפסקת ההתקשרות מכל סיבה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המזמין.

15.2. בנוסף, המזמין רשאי להפסיק את ההתקשרות, כולה או חלקה, בהודעה מוקדמת של 14 יום בכל שער החלטה שלאחר אישור אבן דרך או תוצר, כמפורט בפרק ג' סעיף 19.

15.3. תוקפה של ההתקשרות מותנה בקיומו של תקציב מאושר של המזמין. במקרה שבמהלך תקופת ההתקשרות לא יהיה תקציב מאושר כאמור תופסק ההתקשרות לאלתר.

15.4. מבלי לפגוע בכלליות האמור בכל מקום בהסכם, המזמין רשאי להפסיק את ההתקשרות עם הספק, בהתראה של 30 יום, ולאחר קיום שימוע לספק, בכתב או בע"פ, בהתאם להחלטת המזמין, בהתרחש כל אחד מהמקרים הבאים:

15.4.1. אם ימונה קדם מפרק, מפרק זמני או קבוע לספק;

15.4.2. אם ימונה כונס נכסים זמני או קבוע לעסקי ו/או לרכוש הספק;

15.4.3. אם יינתן צו הקפאת הליכים לספק;

15.4.4. אם ניתן לספק צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח 2018, או צו שווה ערך במדינה אחרת;

15.4.5. אם הספק פשט את הרגל, חלה במחלה אשר מונעת ממנו את היכולת לבצע את האמור בהסכם זה, או הסתלק מביצוע ההסכם מכל סיבה אחרת;

15.5. על הספק להודיע מידית למזמין על התרחשות אחד המקרים המפורטים בסעיף זה.

16. הפרת ההסכם

16.1. הפרה יסודית של ההסכם –

16.1.1. אלה יחשבו כהפרה יסודית של הסכם זה (להלן – "**הפרה יסודית**"):

16.1.1.1. הפרת סעיפי ההסכם הבאים (לפי כותרת הסעיפים): התחייבויות והצהרות הספק; סודיות; אבטחת מידע; ניגוד עניינים בביצוע ההסכם; קניין רוחני וזכויות יוצרים; קבלני משנה; הגבלת אחריות; ביטוח; המחאת זכויות או חובות על פי ההסכם;

16.1.1.2. אם הספק לקח חלק בתיאום הצעות, לצורך זכיה במכרז;

16.1.1.3. אם הספק הסתלק מביצוע ההסכם;

16.1.2. הפר הספק את ההסכם הפרה יסודית רשאי המזמין, לפי שיקול דעתו, לפעול בהתאם למפורט להלן:

16.1.2.1. לאפשר לספק לתקן את הפגם, וזאת תוך 7 ימי עבודה מעת קבלת ההודעה מאת המזמין, או תוך פרק זמן ארוך יותר שיקבע המזמין בהתאם לנסיבות העניין. בכל מקרה בו ההפרה לא תוקנה בפרק הזמן שהוגדר לצורך כך, המזמין יהיה רשאי להודיע לספק בהודעה מוקדמת של 7 ימים על הפסקת ההתקשרות.

16.1.2.2. אם כתוצאה מההפרה היסודית המזמין או מי מטעמו צפויים להיפגע באופן מידי, רשאי המזמין להפסיק מיידית את ההתקשרות עם הספק או כל חלק ממנה ללא התראה מוקדמת ולבטל את ההסכם וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לסעד או פיצוי כאמור, בהסכם או על פי כל דין.

16.2. הפרת הסכם שאינה יסודית -

16.2.1. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בכל מקרה של אי עמידה של הספק בהתחייבויותיו על פי ההתקשרות, מכל סיבה שהיא, המזמין רשאי לאפשר לספק לתקן את הפגם וזאת תוך 15 ימים ממועד משלוח הודעה בכתב מאת המזמין בהתאם להוראות ההסכם, או תוך פרק זמן אחר שיקבע המזמין בהתאם לנסיבות העניין.

16.2.2. בכל מקרה בו ההפרה לא תוקנה בפרק הזמן שהוגדר לצורך כך, יהיה רשאי המזמין לפעול בהתאם לתרופות המפורטות להלן:

16.2.3. **ביטול ההסכם עקב הפרה או הפרה צפויה:**

16.2.3.1. המזמין יהיה רשאי להודיע לספק בהודעה מוקדמת של 30 יום על סיום או השהיית ההתקשרות בגין הפרת ההסכם.

16.2.3.2. נוכח הספק לדעת כי קיימת אפשרות מסתברת כי לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו כולן או מקצתן מכל סיבה שהיא, או כי לא יוכל לעמוד במועדי ובתנאי השירות (בסעיף זה: "**הפרה צפויה**"), יודיע על כך מיד בעל פה ובדואר אלקטרוני למזמין.

16.2.3.3. בכל מקרה של הפרה צפויה של ההסכם, רשאי המזמין לפי שיקול דעתו לאפשר לספק להכין תכנית לתיקון הליקויים ולדון בה, לסיים את ההתקשרות או להשהותה או כל חלק ממנה.

16.2.4. **קיזוז ועכבון** –

16.2.4.1. מבלי לגרוע מזכויות המזמין לפי הסכם זה או על פי כל דין, למזמין תהיה זכות לקזז מסכומים שהוא חב לספק על פי ההסכם, כל חוב שהספק חייב לו, בין קצוב ובין שאינו קצוב, לרבות בין הזמנות. כן יהיו המזמין רשאי לעכב תחת ידו כל סכום שהוא חייב לספק, עד לתשלום כל חוב שיש לספק כלפי המזמין. אם אפשר, יפעל המזמין על מנת לתת אפשרות לספק להשמיע טענותיו לעניין זה.

16.2.4.2. לספק לא תהא כל זכות קיזוז או עכבון כלפי המזמין או מזמין כלשהו בגין כל סכום שלטענתו מי מהם חייב לו.

16.2.5. **רכש מספק חלופי** –

16.2.5.1. מבלי לגרוע מהאמור בכל מקום אחר בהסכם ובמכרז, אם כתוצאה מהפרת הסכם או הפרה צפויה, שירות הנדרש למזמין אינו זמין מהספק לשביעות רצון המזמין, ירכוש אותו המזמין מספק חלופי, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי. אם אפשר, יפעל המזמין על מנת לתת אפשרות לספק להשמיע טענותיו לעניין זה.

17. תרופות מצטברות

17.1. התרופות, לרבות זכות הקיזוז, עיכבון, חילוט, פיצויים מוסכמים, וכל הפעולות שרשאי המזמין בהסכם זה לעשות בתגובה להפרת ההסכם בידי הספק, הן מצטברות, ואין בכל הוראה בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לכל סעד או תרופה בהתאם להסכם זה או לפי כל דין.

17.2. ויתר המזמין על זכויותיו עקב הפרת הוראה מהוראות הסכם זה על ידי הספק, לא ייחשב כויתור על כל הפרה אחרת של אותה הוראה או הוראה אחרת.

18. סיום התקשרות

18.1. הסתיימה או הופסקה ההתקשרות עם הספק, כולה או מקצתה, מכל סיבה שהיא, יחולו הכללים הבאים:

18.1.1. המזמין ישלם לספק בגין פעולות שביצע הספק טרם הפסקת ההתקשרות, ובגינן זכאי הספק לתשלום בהתאם לכללים המפורטים בהסכם זה.

18.1.2. הספק יידרש לפעול בהקדם וללא דיחוי:

18.1.2.1. להעביר למזמין באופן מסודר את כל תוצרי העבודה שהצטברו אצלו במהלך ההתקשרות.

18.1.2.2. העברת הנתונים והמידע תבוצע על ידי הספק באופן אשר יבטיח רציפות בשירות, לפי הצורך.

18.1.3. המזמין רשאי להתקשר בהסכם עם ספק אחר בנושא ההתקשרות.

18.1.4. הספק ישתף פעולה עם המזמין בהעברת האחריות בביצוע חובותיו על פי הסכם זה, למזמין או לספק אחר שנבחר על ידי המזמין. בכלל זה יעביר הספק למזמין או לספק החדש כל מידע רלוונטי, יסייע לו במענה לשאלות, ויהיה זמין לפניותיו. במקרה שהספק לא ישתף פעולה בהעברת האחריות, כמפורט לעיל, הוא יישא באחריות על כל נזק שיגרם למזמין או לספק החדש שהחל בביצוע ההסכם. לא ישולם לספק תשלום נוסף עבור שיתוף הפעולה כאמור מעבר לקבוע בהסכם זה.

18.1.5. לא תהיה לספק כל תביעה, דרישה כספית או טענה אחרת כלפי המזמין בקשר עם הפסקת ההתקשרות על פי הסכם זה.

19. כתובות הצדדים והודעות

19.1. כל הודעה על פי הסכם זה תימסר בדואר אלקטרוני, אלא אם הסכימו הצדדים אחרת; הודעה בדואר אלקטרוני כאמור תחשב שנתקבלה עם קבלת אישור קריאה, או לאחר 3 ימים מיום אישור משלוח ההודעה בדואר האלקטרוני, המוקדם מבניהם.

19.2. משלוח דואר אלקטרוני על פי הסכם זה יהיה לכתובת הבאות:

19.2.1. כתובת דוא"ל המזמין: _____ או כל כתובת דוא"ל אחרת שתעודכן ע"י המזמין.

19.2.2. כתובת דוא"ל הספק: _____ או כל כתובת דוא"ל אחרת שתעודכן ע"י הספק.

19.3. כל הודעה **מהותית** על פי הסכם זה (כגון הודעות בנוגע לעיכובים, חריגות בתמורה, טענות הפרה, נושאים בעלי דחיפות וכיוצ"ב) תימסר בדואר אלקטרוני אשר ילווה בפנייה טלפונית לצורך וידוא קבלת הדואר האלקטרוני.

19.4. אישור שליחה מתיבת הדואר האלקטרוני, ישמש ראיה למועד השליחה. אישור קריאה, ישמש ראיה לתאריך המסירה.

20. שונות

20.1. הצדדים מסכימים כי סמכות השיפוט בכל הקשור לנושאים והעניינים הנובעים או הקשורים בהסכם זה תהא אך ורק לבתי המשפט המוסמכים במחוז בו יושבת ועדת המכרזים של המזמין, ויחול עליהם החוק הישראלי.

20.2. מובא לידיעת הספק, כי פרטים מההסכם ומאופן מימושו יפורסמו מעת לעת, וזאת לאור הנחיות והוראות מינהליות בנושא שקיפות, לרבות פרסומים באתר חופש המידע הממשלתי, בהתאם לנוהל פרסום התקשרויות ופרסומים לפי החלטת ממשלה 1116 מיום 29.12.2013 בהתאם להנחיות המפורטות בהחלטת הממשלה האמורה.

20.3. כל שינוי בהוראת הסכם זה ייעשה בהסכמת שני הצדדים, מראש ובכתב.

20.4. הסכם זה ממצה את כל אשר הוסכם בין הצדדים, ולא יהיה תוקף לכל הסכם או הסדר שנערכו עובר לחתימתו של הסכם זה בנושא ההתקשרות.

20.5. מועד החתימה על ההסכם יהיה מועד החתימה של אחרון הצדדים על ההסכם.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

_____ **שם וחתימה** **מורשה חתימה מטעם המזמין** _____ **תאריך**	_____ **שם וחתימה** **מורשה חתימה מטעם הספק** _____ **תאריך**
_____ **שם וחתימה** **מורשה חתימה מטעם המזמין** _____ **תאריך**	_____ **שם וחתימה** **מורשה חתימה מטעם הספק** _____ **תאריך**

נספח ג' – התחייבות לסודיות והיעדר ניגוד עניינים

לכבוד

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

1. אני _____, ת"ז _____, אשר תפקידי אצל _____ *[למלא שם הספק]* (להלן - "**הספק**") הינו _____, נותן התחייבות זו בקשר למכרז מתן שירותי ייעוץ וליווי לאפיון בקשות מידע פיננסי ולאפיון דשבורד פיננסי, ליישום המלצות הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים מספר 87/2026 (להלן - "**המכרז**") .

2. בהתחייבות זו תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

2.1. "**מידע**" - כל מידע (INFORMATION), ידע (KNOW-HOW), ידיעה, מסמך, תכתובת, תוכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצ"ב הקשור באספקת השירותים בין בכתב ובין בע"פ ו/או בכל צורה או דרך של שימור ידיעות בצורה חשמלית ו/או אלקטרונית ו/או אופטית ו/או מגנטית ו/או אחרת.

2.2. "**סודות מקצועיים**" - כל מידע אשר יגיע לידי בקשר לאספקת השירותים, בין אם נתקבל במהלך מתן השירותים או לאחר מכן, לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל: מידע אשר ימסר על ידי מדינת ישראל ו/או כל גורם אחר ו/או מי מטעמה.

3. הנני מתחייב לשמור את המידע והסודות המקצועיים שיגיעו אלי עקב ההסכם, בסודיות מוחלטת ולעשות בהם שימוש אך ורק לצורך מילוי חובותיי על פי ההסכם.

4. מבלי לפגוע בכלליות האמור, הנני מתחייב לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע והסודות המקצועיים שהגיעו אלי עקב ההסכם, למעט מידע שיש למסור על פי כל דין.

5. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, חל איסור מוחלט על הזנה, העלאה או עיבוד של המידע בכל כלי או יישום בינה מלאכותית (AI) חיצוני או ציבורי, וכן בכל כלי שלא אושר במפורש, מראש ובכתב;

6. הנני מתחייב לנקוט בכל אמצעי הזהירות הנדרשים לשם מניעת אובדנם ו/או הגעתם של המידע ו/או הסודות המקצועיים לידי אחרים.

7. ידוע לי כי חובת הסודיות חלה ללא מגבלת זמן וגם לאחר סיום תקופת ההתקשרות עם הלמ"ס.

8. אני מתחייב לפעול בהתאם להנחיות המזמין בעניינים השונים, ובכלל זה להנחיות הממונה על הגנת הסייבר ואבטחת המידע בלמ"ס, ליועצת המשפטית ולקב"ט הלמ"ס.

9. לא מתקיים כל ניגוד עניינים בין כל פעילות אחרת או התחייבות אחרת שלי לבין התחייבויות הספק על פי הסכם זה.

10. אמנע מכל פעולה שיש בה כדי ליצור ניגוד עניינים בין מילוי תפקידי על פי ההסכם לבין מילוי תפקיד או התחייבות אחרת, במישרין או בעקיפין.

11. אני מתחייב להודיע למזמין על כל חשש לקיום ניגוד עניינים בין התחייבויותיי על פי ההסכם לבין פעילות אחרת שלי.

שם: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

נספח ד' – כללי הצמדה לתמורה

12. הגדרות בנושא הצמדה

12.1. **הצמדה** – הסדר הנעשה בהתקשרות ונועד להתאים ערך נכס, שירות או מחיר, לשינויים ברמת המחירים, בהסתמך על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל או פרסומים רשמיים ובלתי תלויים אחרים, מישראל ומחוץ לישראל.

12.2. **מדד הבסיס** – המדד הידוע בתאריך הבסיס.

12.3. **מדד קובע** – המדד הידוע בתאריך הקובע.

12.4. **תאריך הבסיס** – נקודת הזמן בה התקבע הערך אשר ביחס אליו תבוצע ההצמדה לאורך תקופת ההתקשרות.

12.5. **התאריך הקובע** – נקודת הזמן שלפיה תחושב ההצמדה בפועל עבור תקופה מוגדרת.

13. תנאי ההצמדה

13.1. הצמדה – התמורה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן.

13.2. תאריך הבסיס – המועד האחרון להגשת הצעות.

13.3. התאריך הקובע –תאריך הגשת החשבונית .

13.4. תדירות ההצמדה – שנתית.

14. ביצוע ההצמדה

14.1. ביצוע ההצמדה יחל מהחשבונית הראשונה להתקשרות.

14.2. אופן חישוב ההצמדה -

14.2.1. ההצמדה בפועל תתבצע בהתאם למועד פרסום המדד הרלוונטי. במקרה שהתאריך הקובע אינו יום עדכון המדד, ביצוע ההצמדה יחל ביום עדכון המדד האחרון הקודם לתאריך הקובע.

14.2.2. חישוב ההצמדה יבוצע אחת לתקופה, בהתאם לתדירות ההצמדה הקבוע לעיל.

14.2.3. סכום ההצמדה שיחושב יתווסף או יופחת לתעריפים שנקבעו בהתקשרות.

נספח ה' – שדות המידע שבכוונת הלמ"ס לאסוף במסגרת המתווה

השדות להלן מובאים מנספח 1 לדוח הסופי של הוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים לצורכי מחקר וסטטיסטיקה רשמית תומכי מדיניות (מרץ 2026). הם מהווים את מסגרת העבודה לאפיון בקשות המידע במסגרת פנייה זו.

טבלה 8: שדות המידע לפי קטגוריה ותת־קטגוריה

תת-קטגוריה	שדות מידע
קטגוריה 1: נתוני פנסיה וחיסכון (במסגרת הדיווחים למסלקה הפנסיונית)	
מזהים כלליים	מספר זהות שם קרן מספר קרן סוג קרן מעמד העמית סוג עמית (פעיל או לא פעיל)
דמי ניהול ועמלות	הוצאות דמי ניהול מההפקדות הוצאות דמי ניהול מהצבירה רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
יתרות, עלויות והפקדות	יתרת חיסכון מצטבר לסוף התקופה יתרת הכספים בפוליסה לסוף התקופה עלות הביטוח לנכות עלות הביטוח לשארים כספים שהופקדו לפוליסה כספים שנמשכו מהפוליסה הפקדת תגמולים ע"ח עובד הפקדת תגמולים ע"ח מעסיק הפקדת מרכיב פיצויים ע"ח מעסיק עדכון יתרת כספים בגין מנגנון אקטוארי תשלום פנסיה חודשית
משיכות	סוג פנסיה סכום משיכה/ניוד סוג משיכה
קטגוריה 2: הלוואות עמיתים (במסגרת הדיווחים למסלקה הפנסיונית)	
יתרות וריביות	האם יש הלוואה במוצר סכום הלוואה יתרת הלוואה למועד הדוח סך ריבית והצמדה על הלוואה לתקופת הדוח שיעור ריבית
קטגוריה 3: נתוני אשראי, פיקדונות, הלוואות לדיור וניירות ערך המוחזקים בבנקים (ומדווחים ללקוח במסגרת תעודת הזהות הבנקאית המורחבת או בדוח השנתי המשלים על אשראי לדיור), ובגופים המחזיקים או נותנים אשראי ופיקדונות, לרבות אפליקציות תשלומים	
מזהים כלליים	מספר זהות / מזהה לקוח מזהה חשבון עו"ש / חשבון אשראי שם גוף מדווח תאריך נתונים / עדכון אחרון

תת-קטגוריה	שדות מידע
יתרות וחשבונות	יתרת עו"ש לסוף תקופה יתרת פיקדון לסוף תקופה יתרת וסוג אשראי לסוף תקופה יתרת חוב בכרטיס אשראי לסוף תקופת הדיווח יתרת הלוואות חוץ-בנקאיות או פנימיות יתרות כספים באפליקציות תשלומים
פרטי מוצר ותנאים	סוג פיקדון/אשראי/סוג הלוואה לדיור סוג ריבית שיעור ריבית בפועל בסיס הצמדה תקופת אשראי (פיקדון בימים / חודשים) יתרת מסגרת אשראי מאושרת וניצול בפועל
תשלומים וריביות	סך ריבית על יתרת עו"ש / פיקדון סך ריבית על אשראי / כרטיסי אשראי תשלומי מינימום בכרטיס אשראי סכומים בתשלומים עתידיים תקבול ריבית שוטפת לפיקדונות פיגורי תשלום (אם קיימים)
עמלות, תנועות ופעילות	תשלומי עמלות לסוגיהן תדירות העסקאות החודשית (הוצאה ממוצעת חודשית) סכום משיכות מזומן מכרטיס אשראי שוברים חוזרים / הוראות קבע חוזרות מספר תיקי אשראי פעילים הליכים לגביית חוב
ניירות ערך המוחזקים על-ידי הבנקים	קוד קבוצת נייר ערך סוג נייר ערך כמות אחזקה הצמדה סוג מטבע שווי לסוף תקופה תקבול ריבית על ניירות הערך תקבול דיבידנד על ניירות הערך תשלום דמי ניהול על קרן נאמנות
קטגוריה 4: נתוני ניירות ערך המוחזקים אצל חברי בורסה שאינם בנקים (במסגרת צו בנק ישראל 2019)	
משתנים כלליים	מספר זיהוי לקוח סוג זיהוי לקוח תאריך נתונים קוד קבוצת נייר ערך סוג נייר ערך קוד ארץ מסחר
יתרות	כמות אחזקה הצמדה מועד פירעון סופי מטבע מחיר נייר לסוף תקופה שווי לסוף תקופה

נספח ו' – רשימת אינדיקטורים ראשונית לדשבורד

להלן רשימת האינדיקטורים שהתבקשו על ידי לקוחות הלמ"ס, בחלוקה לשלושה תחומים.
אימות המקורות, ההגדרות והפילוחים הוא חלק מרכיב 1 במסלול ב'.

תחום 1: נתוני חוב ואשראי

נדרש להערכת החוסן הכלכלי של הציבור ויכולתו לספוג זעזועים מאקרו-כלכליים, ולמעקב אחר היקף האשראי במשק והתפלגותו בין בנקים לנותני אשראי חוץ-בנקאיים.

#	אינדיקטור
1	מלאי החוב הצרכני והעסקי: אשראי עסקי לפי גודל עסק (קטן, בינוני, גדול), ואשראי צרכני בחלוקה לאשראי לדיור ולמסגרות אשראי; בכל פילוח – אשראי בנקאי לעומת חוץ-בנקאי.
2	ממוצע וחציון של יתרות האשראי הצרכני, העסקי והאשראי לדיור, וכן של החוב המצטבר בכרטיסי אשראי, לפי נותן האשראי.
3	ממוצע וחציון של הזרם השנתי של אשראי צרכני, עסקי ולדיור, וכן של זרם החוב בכרטיסי אשראי, לפי נותן האשראי.
4	ריבית ממוצעת לפי סוג אשראי ומקור אשראי.
5	התפלגות יתרות המשכנתאות (אשראי לדיור) ושיעורי הריבית בפועל, לפי בסיס הצמדה.
6	שיעור משקי הבית הנמצאים בפיגורי תשלום או בהליכים לגביית חוב.

תחום 2: התפלגות העושר וההכנסה וחיסכון ארוך טווח

נדרש להערכת החוסן הכלכלי של הציבור ויכולתו לספוג זעזועים מאקרו-כלכליים, ולבחינת רפורמות בתחום שוק ההון ובסוגיות מיסוי ופיסקליות.

#	אינדיקטור
7	סך היתרות בחשבונות עובר ושב ובפיקדונות, לפי בנקים וחברות תשלומים.
8	שווי השוק של תיקי ניירות ערך (מניות, אג"ח, קרנות נאמנות), לפי בנקים וחברי בורסה חוץ-בנקאיים (בתי השקעות).
9	מלאי החיסכון המצרפי בקרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות כספיות ופיקדונות בנקאיים.
10	סך נכסי הביטוח לפי תחום ביטוחי.
11	סך תקבולי הריבית והדיבידנדים ששולמו למשקי הבית במהלך השנה, מכלל המכשירים הפיננסיים הרלוונטיים.
12	הצבירה הפנסיונית הממוצעת לפי סוג מוצר (קרן פנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים).
13	הרכב זרמי ההפקדות: הפקדות עובד, הפקדות מעסיק ורכיב פיצויים.

תחום 3: תיווך פיננסי

נדרש לזיהוי פערים בעלויות השירות הפיננסי בין המגזרים, ולקידום רפורמות בנושא עלויות התיווך בכלל המוצרים הפיננסיים שהציבור צורך.

#	אינדיקטור
14	סך העמלות ששילמו משקי הבית לבנקים ולחברות התשלומים, בפירוק לפי סוג עמלה.
15	סך העמלות המצרפיות ששולמו לגורמי תיווך (סוכנים, סוכנויות ויועצים) מתוך חוזי ביטוח וחיסכון פנסיוני.
16	פילוח הפרמיות והפוליסות שנרכשו באמצעות מתווכים לעומת רכישה ישירה.
17	ממוצע וחציון של דמי הניהול מההפקדות ומהצבירה במוצרים הפנסיוניים (גמל, פנסיה, השתלמות, פוליסות חיסכון ועוד).
18	סך העמלות ששולמו לחברי בורסה שאינם בנקים (בתי השקעות) על ניהול חשבונות מסחר עצמאיים.
19	מדד "סך עלויות התיווך" למשק בית: שילוב מצרפי של עמלות בנקים, דמי ניהול פנסיוניים, דמי משמרת ועמלות ניהול תיקים וניירות ערך.
20	מספר הסוכנים הפועלים בכל תחום.
21	ממוצעי דמי הניהול והעמלות לפי סוג מוצר חיסכון או ביטוח.
22	מספר החברות בעלות רישיון בכל תחום פיננסי.