

החשב הכללי - ועדת הפטור

מספר פרוטוקול 4416

פרטים כלליים

המשרד הפונה	תאריך דיון	התקבל בוועדת הפטור
רשות שוק ההון ביט' וחסכון	25.06.2024	18.06.2024

פרטי ההתקשרות המבוקשת

נושא ההתקשרות	מטרת הפניה	תקנת חוק	מועד החלטת ועדת מכרזים הפונה	מספר פנייה
תפעול מאגר ציטוטי מחירים חברת מרווח הוגן	הארכת והרחבת התקשרות	3(4)(ב)3	15.05.2024	8001177991

חברי ועדה נוכחים

בנימין מנחם

צביאל גנץ

אלי ביתן

תפקיד

סגן בכיר לחשב הכללי

יעץ משפטי

סגן בכיר לחשב הכללי

תפקיד בוועדה

יו"ר ועדה

יעץ/ת משפטי/ת

חבר/ת ועדה

החלטת הוועדה

הוועדה ממליצה על: אישור ההתקשרות לפי תקנה 3(4)(ב)3 לתקנות חובת המכרזים

לתקופה שמיום 28.06.2024 ועד ליום 31.12.2024 או עד לסיום ההליך המכרזי, המוקדם מבניהם.

תקופת התקשרות הערות: ספקים

שם ספק	ח.פ.	סטטוס ספק	סוג ספק
מרווח הוגן בע"מ	514476712	זוכה	

פרטי תקופה

תאריך תחילה	תאריך תחילה מאושר	תאריך סיום מבוקש	תאריך סיום מאושר	אומדן	סכום מאושר	מטבע
28.06.2024	28.06.2024	31.12.2024	31.12.2024	5,500,000	5,500,000	שקלים ישראלים חדשים

ההחלטה מותנית באישור של: החשב הכללי

דיון ונימוקים

- רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן – הרשות) מבקשת התקשרות המשך עם חברת "מרווח הוגן" בע"מ (להלן – החברה) לטובת שערור הנכסים הבלתי סחירים של גופים מוסדיים לפיו יקבעו תשואות ויחולקו רווחים לעמיתים ולמבוטחים של קופות הגמל, קרנות הפנסיה וחברות הביטוח המנהלות נכסים בשווי של כ-1 טריליון ש"ח וזאת בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 הקובעות כי נכסי חוב שאינם סחירים ישוערכו לפי מודל אשר יסופק על ידי חברה שתבחר בהליך תחרותי על ידי הרשות.
- החברה נבחרה כזוכה במכרז פומבי מס' 3-2012 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים

- מוסדיים, הסכם עם החברה נחתם בשנת 2014 והוחל רטרואקטיבית מיום 14.10.2012 ועד ליום 13.10.2016 בהתאם לתקופת ההתקשרות שנקבעה במכרז, למשך 4 שנים, כולל שלוש אופציות להארכה בנות שנתיים כ"א ועד ל-10 שנים במצטבר.
3. אופציות ההתקשרות מומשו במהלך השנים כשתקופת האופציה האחרונה אושרה עד ליום 13.10.2022.
4. ביום 11.12.2022 אישרה ועדת הפטור התקשרות המשך עם החברה לתקפה שמיום 11.12.2022 ועד ליום 31.08.2023 בהיקף של 10,188,751 ₪ ומכוח תקנה 3(4)(ב) לתקנות חובת המכרזים.
5. ביום 28.7.2022 פרסמה הרשות מכרז פומבי מס' 3-2022 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים. תחולת המכרז הורחבה, כך שהחברה הזוכה תידרש לשערך סוגים חדשים של נכסים שלא הופיעו בתחולת המכרזים הקודמים. העבודה על גיבוש המכרז החדש התארכה מעבר לצפוי ודרשה התייעצויות עם גורמי מקצוע רבים.
6. לאור התארכות הליכי המכרז החדש ושאלות הבהרה רבות שעלו מטעם מציעים פוטנציאליים, נדחה מועד הגשת ההצעות לינואר 2023.
7. ביום 15.1.2023 נפתחה תיבת המכרזים ונמצאו בה שתי הצעות.
8. ביום 28.5.2023 נבדקו ואושרו עמידת המציעים בתנאי הסף - שלב מקדים. שלב האיכות פוצל ל-2 תתי שלבים הבאים:
- 8.1. תת שלב ראשון - במסגרתו נבחנו המודלים של המציעים באופן אנונימי ללא חשיפה למציע. שלב זה הושלם ביום 31.8.2023 לרבות ניקוד של ועדת המומחים.
- 8.2. תת שלב שני - במסגרתו נבחנו המודלים של המציעים באופן גלוי, לרבות ראיון והתרשמות. שלב זה הושלם עד ליום 15.10.2023.
9. מועד כינוס ועדת המכרזים נקבע ליום 15.11.2023 כשלכך יתווספו שישה חודשי התארגנות והיערכות.
10. עד להשלמת ההליך המכרזי, ביום 13.08.2023 אישרה ועדת הפטור התקשרות המשך לתקופה שמיום 01.09.2023 ועד ליום 28.06.2024 בהיקף של 9,200,000 ₪ כולל מע"מ מכוח תקנה 3(4)(ב) לתקנות חובת המכרזים.
11. כעת, פונה הרשות בבקשה להאריך את ההתקשרות עם החברה. לטענת גורמי המקצוע ברשות, טרם הובהרו הסוגיות שלהלן ולכן מתעכבת הבחירה בחברה הזוכה:
- 11.1. הסיווג החשבונאי של המודלים - במסגרת בחינת ההצעות עלו שאלות באשר לסיווג החשבונאי במודל הנוכחי ביחס למודל החדש ושאלת המעבר בין רמות סיווג. הרשות ממתינה לחוות הדעת של משרדי רו"ח המבקרים את חברות הביטוח שיגישו את חוות דעתן בנושא להתאחדות חברות הביטוח וזאת על מנת לקבוע ודאות חשבונאית בסוגיה זו.
- 11.2. הפרדה עסקית וניגוד עניינים - לבקשת הוועדה והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, גורמי המקצוע בחנו לעומק את החשש לניגוד עניינים ואת הצורך בהפרדה העסקית בין חברה של אחת המציעים לבין חברה אחת שלה, המעניקה שירותים לגופים המוסדיים.
12. בהתאם להוראות מכרז 3-2012 התמורה לחברה בגין אספקת השירותים משולמת על ידי הגופים המוסדיים. לאור הגידול בהיקף הנכסים המצוטטים ועלייה במדד המחירים לצרכן אליו מוצמדת התמורה, מוערכת ההתקשרות השנתית בכ-11 מלש"ח כולל מע"מ כך שבעבור תקופת הארכה המבוקשת נדרשים כ-5.5 מלש"ח כולל מע"מ.
13. מר חזי דוד, רפרנט משרדים מנהליים ממליץ לאשר את התקשרות המשך על מנת להבטיח כי נכסי החוב שאינם סחירים, שקיימת לגביהם חובות שערורך לפי הוראת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ימשיכו להיות משוערכים באופן רציף.

מאשרים

פרטי אישור	שם פרטי ושם משפחה	תפקיד	תפקיד בוועדה	הערות
אישור	יהלי רוטנברג	החשב הכללי באוצר	גורם מאשר נוסף	
אישור	בנימין מנחם	סגן בכיר לחשב הכללי	יו"ר ועדה	
אישור	אלי ביתן	סגן בכיר לחשב הכללי	חבר/ת וועדה	
אישור	צביאל גנץ	יועץ משפטי	יועץ/ת משפטי/ת	

אישור החשב הכללי:

אני מחליט על אישור ההתקשרות כמפורט בהחלטה מספר 3000011068 לעיל,

לפי תקנה 3(4)(ב) לתקנות חובת המכרזים.