



הנדון: מכרז מספר 15/24

למתן שירותי ניהול תיק השקעות עבור האפוטרופוס הכללי

מענה לשאלות הבהרה

א. הבהרות כלליות

1. להלן רשימת הבהרות למסמכי המכרז, שהצורך להבהרתן עלה מתוך שאלות הבהרה שנתקבלו במשרדנו. שאלות שנשאלו ואשר לא קיבלו מענה במסמך זה, הרי שהתשובה עליהן מופיעה במסמכי המכרז ונשארת בעינה.
2. התשובות שיובאו להלן הן חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז.
3. יובהר כי יש לצרף לכל אחד מעותקי ההצעה את מסמך הבהרות זה.
4. לתשומת לב המציעים, בעקבות מענה זה לשאלות הבהרה, פרסם המשרד באתר האפוטרופוס הכללי ובמינהל הרכש הממשלתי גם קובץ מתוקן של מסמכי המכרז, ואותו יש להגיש במסגרת ההצעה.

ב. מענה לשאלות - ראה טבלה.

מס"ד	פרק במכרז	עמ' וסעיף במכרז	השאלה	תשובת ועדת המכרזים
1.	פרק א' פרק ב'	בפרק א' בעמ' 7 סעיף 2.3.1.3 ובפרק ב' בעמ' 25 סעיף 3.2.2.3	הסעיפים שצוינו מתייחסים לתנאי הסף המקצועי בעניין שווי כללי תיקי ההשקעות בהיקף מצטבר של לפחות 2.5 מיליארד ₪. בקשתנו הינה שבחישוב שווי כללי תיקי ההשקעות, יילקח בחשבון לא רק שווי תיקי ההשקעות שבניהול המציע, אלא שווי תיקי ההשקעות הכולל המנוהל ע"י כלל חברות הקבוצה העולמית אליה משתייך המציע או לכל הפחות שווי תיקי ההשקעות של תושבים ישראלים שמנוהל ע"י חברות הקבוצה כאמור.	לא מקובל.
2.	פרק א' פרק ב'	בפרק א' בעמ' 7 סעיף 2.3.1.4.1 ובפרק ב' בעמ' 25 סעיף 3.2.2.4	האם לצורך עמידה בתנאי הסף המקצועיים, תחת הגדרת "גוף מוסדי" - "...וקופות למטרה אחרת", ניתן לכלול לקוחות שהינם קרן עצמית לביטוח רשלנות רפואית אשר בבעלות קופת חולים?	כן. הקרן שייכת לחברה ציבורית.
3.	פרק א' פרק ב'	בפרק א' בעמ' 8 סעיף 2.3.1.4.3 ובפרק ב' בעמ' 25 סעיף 3.2.2.4	האם לצורך עמידה בתנאי הסף המקצועיים תחת הגדרת "חברות ציבוריות" ניתן לכלול לקוחות שהינן חברות בת (בשליטה מלאה) של חברות ציבוריות?	כן.
4.	פרק א' פרק ב'	בפרק א' עמ' 7 סעיף 2.3.1.4 ובפרק ב' בעמ' 25 סעיף 3.2.2.4	האם ניתן לכלול בניסיון מקצועי עם לקוחות גם עיריות וגופים מוניציפאליים אחרים?	כן.

לא מקובל.	<p>נבקש לשנות הגדרת רפרנט ומתאם : ההגדרות המבוקשות</p> <p>רפרנט – ימונה מנהל תיקים בכיר בדסק העסקי שיהיה אחראי לניהול התיק וגם ישמש ככתובת הבלעדית לכל דבר וענין יעמוד בקשרי עבודה שוטפים כולל דוחות ומענה לבקשות וכן ישתתף בוועדות ההשקעה יחד עם מנהל הדסק/מנהל השקעות ראשי. (לצורך דיווחים וכד. או כל פעילות שוטפת אחרת הרפרנט ייעזר במי שידרש בחברה)</p> <p>מתאם - מנהל דסק שישימש כמגבה במקרים הרפרנט - מנהל התיק אינו יכול לתת מענה וישתתף בוועדות ההשקעה בהתאם לנדרש.</p>	<p>בפרק א' בעמ' 8 סעיף 2.3.1.5 בפרק ב' בעמ' 26 סעיף 3.2.2.5 ובעמ' 27 בסעיף 4.1 – מתאם מטעם המציע ובפרק ג' בעמ' 42 סעיפים 15-16</p>	פרק א' פרק ב' פרק ג'	.5
לא מקובל.	<p>נבקש לשקול את שינוי ניקוד ההצעות המוגשות למכרז, כך שחלף ניקוד שמשקלל 80% להצעת המחיר ו-20% לדירוג האיכות, יקבל רכיב דירוג הצעת המחיר משקל נמוך יותר, כ- 30%, כמקובל במכרזים מסוג זה.</p>	<p>בעמ' 8 סעיף 3.1.1.1</p>	פרק א'	.6
כן.	<p>האם דוח מידע המופק מרשות התאגידים "מידע על פרטי החברה..." מספק? במידה ומידע על פרטי החברה לא מספקים, אשמח לקבל הבהרה מפורטת יותר במה מדובר ומאיפה ניתן לקבל אישור.</p>	<p>בעמ' 10 סעיף 4.4.1.1</p>	פרק א'	.7
עמידה בדרישות אבטחת המידע.	<p>נא פרטו במה כרוכה קבלת האישור של אגף החירום. מה נדרש מהזוכה לצורך כך?</p>	<p>בעמ' 11 סעיף 4.4.1.4.3</p>	פרק א'	.8
נדרש למלא שאלון לפי רמה A.	<p>לפי איזו רמת סיכון נדרשים למלא את השאלון B?</p>	<p>בעמ' 11 סעיף -4.4.1.5 שרשרת האספקה.</p>	פרק א'	.9
לא מקובל. הדרישה בסעיף זה היא דרישה מחייבת.	<p>מבוקש להעביר "הצהרת אבטחת מידע" של הספק שכוללת הסבר על תהליכי אבטחת מידע כולל העמידה בהוראות הציות של בנק ישראל בתחם אבטחת מידע ותקן ISO – אלו דרישות בסטנדרט גבוה שאינן נופלות מדרישות מערך הסייבר.</p>	<p>בעמ' 11 סעיף 4.4.1.5.1</p>	פרק א'	.10

11.	פרק א'	בעמ' 11 סעיף 4.4.1.5.1	האם הסעיף לעניין שרשרת האספקה רלוונטי לשירות? אם כן, נא הבהירו במה הדבר כרוך. מה הם התנאים לעמידה בדרגה?	הסעיף רלוונטי, ניתן להיכנס לשאלון שרשרת האספקה ולראות. נדרש למלא שאלון לפי רמה A.
12.	פרק א'	בעמ' 15 סעיף 5.4	האם צריך להפריד את ההצעה הכספית משני העותקים במכרז או לשים את ההצעה הכספית בתוך המקור ובעותק.	אין צורך להפריד את הצעת המחיר. יש לצרף את הצעת המחיר לחוברת ההצעה במקור ובהעתק.
13.	פרק א'	בעמ' 17 סעיף 6.5.1	נא הבהירו באיזה שלב יש למנות את הנציג.	עם הגשת חוברת ההצעה. ראה סעיף 2 בפרק ב' - איש הקשר מטעם המציע לצורך המכרז.
14.	פרק ב' - חוברת ההצעה	בעמ' 29 סעיף 4.4.2	מבוקש לבטל את הסעיף במקרה של שתי חברות ניהול תיקים הנשלטות על ידי אותו בעל שליטה אשר שתיהן פועלות בעצמאות מוחלטת.	לא מקובל.
15.	נספח 1 - טופס ההצעה	בעמ' 32 סעיף ב	חישוב דמי ניהול – נבקש שהחישוב יהיה בהתאם ליתרה ביום העסקים האחרון של החודש או לפי השווי הממוצע היומי במהלך החודש (יתרות יומיות לכ"א מימי החודש מחולק במספר הימים) ולא לפי היתרה ב – 26 לחודש.	לא מקובל. בהתאם למערכת התפעולית של המזמין ה- 26 לחודש הוא המועד הקובע.
16.	נספח 1	בעמ' 32 סעיף ב	עמלת ניהול שנתית כפי שמוצעת על ידי הספק הינה בכפוף למינימום שווי תיק השקעות מנוהל בסך של 80 מיליון ₪.	החלטת ועדת ההשקעות היא להעביר לניהול הזוכה 150 מיליון ₪ וזו תכלית המכרז, אך מבלי התחייבות לעשות כן.
17.	נספח 1	בעמ' 32 סעיף ד	עמלות הבנק - נבקש אישורכם כי העמלות המוסכמות ביניכם לבין הבנק יכללו עמלות בפעולות בניירות ערך ודמי שמירה שייגבו בחשבון והכל בהתאם לסיכום ביניכם לבין הבנק בו ינוהל החשבון.	כלל העמלות כפי שנקבעו בהסכם בין המזמין לבין בנק המזרחי.
18.	נספח 6 - תצהיר רואה חשבון	עמ' 36-37 כל העמוד	נבקש לאשר כי זמן הביקורת של הרואה חשבון המבקר יהיה 31/12/2023.	על התצהיר להתבסס על הנתונים של הדו"ח הסקור לחודש מרץ 2024.

19.	נספח 6	בעמ' 36-37	האם ניתן לצרף אישור רו"ח פנימי של מנהל התיקים?	לא. נדרש אישור רו"ח מבקר חיצוני.
20.	נספח 6	בעמ' 36 סעיפים 1-2	האם ניתן להסתפק באישור החשב הפנימי של החברה? במידה וכן- האם ניתן למחוק את המיותר בנוסח?	לא. נדרש אישור רו"ח מבקר חיצוני.
21.	נספח 6	בעמ' 36 סעיף 4	נבקש להחליף את המילים "בהתאם לדוחות הכספיים האמורים לעיל" במילים "בהתאם לנתוני המערכת התפעולית של המציע".	אם המידע לא מופיע בדו"חות הכספיים ניתן מהמערכת התפעולית (יש לציין זאת במפורש על גבי הנספח). ואולם לגבי שווי כלל תיקי ההשקעות יש להתבסס אך ורק על המידע בדו"ח הסקור למרץ 2024.
22.	נספח 6	בעמ' 36 סעיף 5	לאחר המילים "שווי כלל תיקי ההשקעות המנוהלים על ידי המציע" נבקש להוסיף את המילים "עפ"י נתוני המערכת התפעולית".	לא מקובל. יש להביא את המידע מתוך הדו"ח הסקור למרץ 2024.
23.	נספח 6	בעמ' 36 סעיף 5	נודה כי אישור רו"ח לגבי שווי כלל תיקי ההשקעות המנוהלים על ידי המציע יהיה נכון ל-30 יום טרם הגשת ההצעה ולמועד אישורנו (במקום 14 יום מראש בלבד).	יש להביא את המידע מתוך הדו"ח הסקור למרץ 2024.

24.	נספח 6	בעמ' 36 סעיף 6	נבקש שאת כל הקשור לסעיף 6 לשנות כך שרואה החשבון הפנימי/ מנכ"ל / סמנכ"ל יוכלו לאשר את הסעיף במקום הרואה חשבון החיצוני.	את סעיפים 6-7 לנספח 6, יוכלו לאשר עו"ד מטעם החברה/ רו"ח פנימי של החברה/ רו"ח חיצוני. ככל שגורם אחר (שהוא לא רו"ח החיצוני) יאשר את סעיפים 6-7 יש לצרף פעם נוספת את נספח 6 ולתקנו בהתאם (כלומר, במקרה זה נספח 6 יצורף פעמיים. עותק אחד שבו סעיפים 1-5 יאושרו על ידי רו"ח החיצוני, ועותק שני שבו סעיפים 6-7 יאושרו על ידי הגורם האחר- עו"ד/רו"ח פנימי של החברה- בציון שמו תפקידו, ובצירוף חותמת).
25.	נספח 6	בעמ' 36 סעיף 6	סעיף 6 אינו מעניינו של רו"ח המבקר. נבקש להחליף את המילים "מערכות המידע" במילים "הצהרת המציע".	ראה מענה לשאלה מס"ד 24.
26.	נספח 6	בעמ' 37 סעיף 7	סעיף 7 - אינו מעניינו של רו"ח המבקר. נבקש להוסיף את המילים "בהתבסס על הצהרת המציע".	ראה מענה לשאלה במס"ד 24.
27.	פרק ג'- פירוט השירותים ותוכן ההתקשרות עם הספק הזוכה	בעמ' 39 סעיף 3	נודה אם תוכלו להעריך מה יהיה סכום התיק המשוערך שיועמד לניהול לכל אחד ממנהלי התיקים שיבחרו.	כפי שצוין במסמכי המכרז, יבחר זוכה אחד וסכום התיק יעמוד על כ-150 מיליון ₪, ללא התחייבות.
28.	פרק ג'	בעמ' 40 סעיף 6	יש למחוק את המילים "ולשם השגת מירב הרווחים".	לא מקובל. יובהר שהכוונה היא להשגת מירב הרווחים במסגרת רמת הסיכון שהוגדרה לזוכה.
29.	פרק ג'	בעמ' 40 סעיף 8	יש להוסיף לפני המילה "בכתב" את המילה "מראש", כך שייכתב "מראש ובכתב".	מקובל.

30.	פרק ג'	בעמ' 40 סעיף 9(ג)	האם יש כוונה להשקיע בקרנות נאמנות? נא הבהירו כיוון שהנושא משפיע על תמחור דמי הניהול.	הכוונה היא שינתנו הנחיות לאסור על השקעה בקרנות נאמנות אלא אם כן מדובר בקרנות מחקות (מדדים) או בקרנות סל מחקות מדדים ובלבד שאותם קרנות נאמנות אינן צד קשור לזוכה.
31.	פרק ג'	בעמ' 41 סעיף 9(ו)	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "המזמין יעביר מראש ובכתב את מדיניות ההשקעה כפי שנקבעה בהחלטות בתי המשפט כאמור, לרבות העתקים מהחלטות בתי המשפט, על פי דרישת הזוכה".	אין מקום להוספה. מדיניות ההשקעה הינה בהתאם להוראות המזמין. במידת הצורך יינתנו הנחיות פרטניות בידי המזמין מראש ובכתב.
32.	פרק ג'	בעמ' 41 סעיף 9(ט)	יש להוסיף בסוף המשפט את המילים הבאות: "האמור לא יחול על מקרים חריגים בהם תיווצר יתרת חובה זמנית מקרית, וייעשה כל הדרוש, בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מאשר תוך שני ימי מסחר, לכסות את יתרת החובה, על ידי מימוש ניירות ערך ונכסים פיננסיים המוחזקים בחשבון".	אין מקום להוספה. ההבהרה מקובלת במקרים חריגים בלבד ועד 48 שעות, ואולם על הזוכה להודיע על כך לאלתר למזמין.
33.	פרק ג'	בעמ' 41 סעיף 9(יא)	האמור בסעיף זה לא יחול על הסדר ו/או הסכם ו/או הטבה כלליים הקיימים בין הזוכה לבין הבנק, אשר אינם חלים על חשבון המזמין.	מקובל, ככל שלא מדובר בחשבונות המזמין אלא בחשבונות אחרים.
34.	פרק ג'	בעמ' 41 סעיף 10	יש להוסיף לפני המילה "בכתב" את המילה "מראש", כך שייכתב "מראש ובכתב".	מקובל.
35.	פרק ג'	בעמ' 41 סעיף 11	לאחר המילה "אחרת" יש להוסיף את המילים "ואישר למזמין בכתב כי יפעל על פיה".	אין מקום להוספה. ראה האמור בסעיף 10 סיפא (בעמ' 41).
36.	פרק ג'	בעמ' 41 סעיף 12	יש להוסיף לאחר המילים "כל דין" את המילים הבאות: "שחל על הזוכה בהיותו בעל רישיון ניהול תיקים מרשות ניירות ערך. למען הסר ספק, הוראות מיוחדות שיחולו על המזמין בהיותו כזה, לא יחייבו את הזוכה, אלא אם כן המזמין הודיע לזוכה על הוראות אלה מראש וכתב וקיבל את אישור המזמין בכתב לכך שיפעל על פיה".	לא מקובל. יובהר כי בכל מה שקשור להשקעת הכספים הזוכה יפעל בהתאם להנחיות המזמין בנוגע למדיניות ההשקעה.

<p>השאלה לא ברורה. ככל שנדרשת פעולה בחשבון מפצל יש לפנות ולקבל אישור מראש ובכתב של המזמין בהתאם לסעיף 14.</p>	<p>האם בהשתתפות בהנפקה תחת חשבון המציע לכלל לקוחות המציע אפשרי גם לצרף את חשבון האפוטרופוס ?</p>	<p>בעמ' 42 סעיף 14</p>	<p>פרק ג'</p>	<p>37.</p>
<p>א. אין מקום להוסיף. ההבהרה מקובלת, אך זאת מבלי לגרוע מהוראות הסעיף לגבי אישור המועמד המחליף ע"י המזמין. מקובל. ב.</p>	<p>א. לאחר המשפט המסתיים במילה "הכללי" יש להוסיף את המילים "מובהר בזאת, כי המזמין לא יהיה רשאי להכתיב לזוכה המשך העסקה של הרפונט". ב. במקום המספר 7 יש לכתוב 14.</p>	<p>בעמ' 42 סעיף 15</p>	<p>פרק ג'</p>	<p>38.</p>
<p>הדרישה תינתן בכתב. מעבר לזה לא מקובל.</p>	<p>לאחר המילים "על פי דרישתו של האפוטרופוס הכללי" נבקש להוסיף את המילים "ובלבד שדרישה כאמור תעשה מטעמים סבירים בלבד שינומקו בכתב".</p>	<p>בעמ' 42 סעיף 15</p>	<p>פרק ג'</p>	<p>39.</p>
<p>א. המילה "מיידי" תוחלף במלים "תוך זמן סביר בנסיבות העניין". ב. מקובל להוסיף שהודעה תינתן "תוך זמן סביר מראש בהתאם לנסיבות העניין".</p>	<p>א. במקום המילה "מיידי" יש לכתוב "תוך זמן סביר". ב. לאחר המילה "יוזמן" יש לכתוב "זמן סביר מראש ובלבד שאישר הגעה".</p>	<p>בעמ' 42 סעיף 16</p>	<p>פרק ג'</p>	<p>40.</p>
<p>ראה מענה בשאלה הקודמת (מס"ד 40).</p>	<p>א. לאחר המילים "ומתן מענה מיידי בזמן אמת" נבקש להוסיף את המילים "בשעות הפעילות המקובלות של הספק". ב. לאחר המילים "המתאם יידרש להשתתף" להוסיף את המילים: "בתיאום מראש ובשעות פעילות מקובלות של הספק".</p>	<p>בעמ' 42 סעיף 16</p>	<p>פרק ג'</p>	<p>41.</p>

לא מקובל.	א. לאחר המילה "החלפתו" יש להוסיף את המילים "מטעמים סבירים בלבד". ב. לאחר המילה "לפעול" יש להוסיף את המילים "באופן סביר".	בעמ' 42 סעיף 18	פרק ג'	42. /
הדרישה תינתן בכתב. מעבר לכך לא מקובל.	לאחר המילים "יהיה רשאי לדרוש" נבקש להוסיף את המילים: "ובלבד שדרישה כאמור תעשה מטעמים סבירים בלבד שינומקו בכתב".	בעמ' 42 סעיף 18	פרק ג'	43.
מקובל.	א. לאחר המילה "זמין" יש להוסיף את המילים "באופן סביר". ב. לאחר המילה "לדוא"ל" יש להוסיף את המילים "באופן סביר". ג. יש לתקן את השעות ל – 09:00 עד 18:00.	בעמ' 43 סעיף 19	פרק ג'	44.
לא מקובל.	יש למחוק את סעיף זה, לחלופין יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "פירוט כאמור יינתן רק ביחס לחריגות שלא טופלו במסגרת הזמנים הקבועה בנהליו הפנימיים של הזוכה".	בעמ' 43 סעיף 21(ה)	פרק ג'	45.
לא מקובל. מספר הסעיף תוקן לסעיף 22.	לאחר המילה "שידרוש" יש להוסיף את המילים "באופן סביר".	בעמ' 43 סעיף 1.1	פרק ג'	46.
כאמור בשאלה במס"ד 40 ביחס לסעיף 16, מקובל שהודעה תינתן תוך זמן סביר מראש בהתאם לנסיבות העניין. מספר הסעיף תוקן לסעיף 23.	לאחר המילים "מעת לעת" יש להוסיף את המילים "ובתיאום מראש".	בעמ' 43 סעיף 1.2	פרק ג'	47.
לא מקובל. מספר הסעיף תוקן לסעיף 24.	א. האמור לא יחול על טעות שטופלה במסגרת הזמנים הקבועה בנהליו של המזמין, לעניין טיפול בחריגות". ב. לאחר המילה "נזק" יש להוסיף את המילה "כלכלי" יש להחליף את המילה "יפצה" במילה "ישפה".	בעמ' 43 סעיף 1.3(א)	פרק ג'	48.
מקובל. מספר הסעיף תוקן לסעיף 24.	נבקש למחוק את המילים "הזוכה יפצה את האפוטרופוס הכללי בגין כל נזק שיגרם לו עקב הטעות" נושא השיפוי מוסדר בהסכם העיקרי. (נראה שיש טעות במספור).	בעמ' 43 סעיף 1.3(א)	פרק ג'	49.

50.	פרק ג'	בעמ' 43 סעיף 1.4	יש להוסיף בסוף המשפט את המילים "האמור לא יחול על חריגות/סטיות, אשר טופלו במסגרת הזמנים הקבועה בנהליו של הזוכה לעניין זה".	לא מקובל. מספר הסעיף תוקן לסעיף 25.
51.	פרק ד' - הסכם ההתקשרות	בעמ' 47 סעיף 3.1.2	יש להוסיף לאחר המילה "הדין" את המילים "החל על הספק בהיותו בעל רישיון ניהול תיקי השקעות מטעם רשות ניירות ערך".	לא מקובל. יובהר כי בכל מה שקשור להשקעת הכספים יפעל הזוכה בהתאם להנחיות המזמין בנוגע למדיניות ההשקעה.
52.	פרק ד'	בעמ' 47 סעיף 3.1.3	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים "ובלבד שככל שמדובר בעלויות מהותיות הספק יהא רשאי לסיים את ההתקשרות בהודעה מוקדמת של 30 ימים למזמין".	לסיפא יתווספו המילים הבאות: "ובלבד שלא מדובר בהוצאות בלתי סבירות".
53.	פרק ד'	בעמ' 48 סעיף 3.1.9	לאחר המילה "הדין" יש להוסיף את המילים "החלות על הספק בהיותו בעל רישיון ניהול תיקי השקעות מטעם רשות ניירות ערך".	לא מקובל.
54.	פרק ד'	בעמ' 48 סעיף 3.1.9	נבקש למחוק את המילים "כללי הבורסה" שכן הספק אינו חבר בורסה.	מקובל להוסיף אחרי המילים "כללי בורסה" את המילים: "או בהתאם לחובות הקיימות ע"פ הרשות לני"ע, והכל לפי העניין".
55.	פרק ד'	בעמ' 48 סעיף 3.1.12	יש למחוק את הסעיף וחלף זאת להוסיף את הסעיף הבא: "לבקשת המזמין, הספק יעדכן את המזמין מהו שווי תיק ההשקעות שבניהולו, במועד הבקשה".	לא מקובל.
56.	פרק ד'	בעמ' 48 סעיף 3.1.14	יש למחוק את המילים "לשם השגת מירב הרווחים".	לא מקובל. יובהר שהכוונה היא להשגת מירב הרווחים במסגרת רמת הסיכון שהוגדרה לזוכה.
57.	פרק ד'	בעמ' 47 סעיף 3.1	נבקש להוסיף: "ידוע לאפ"כ כי מנהל התיקים לא יבטח אותו מפני הפסדים ו/או אובדן רווחים ו/או יעריך ו/או יתחייב לתוצאות ו/או להצלחתה של עסקה כלשהי שתבוצע על ידו ולא יפצה את האפ"כ במקרה של הפסדים ו/או אובדן רווחים".	הבקשה נדחית. הסעיף אינו מתאים להיות תחת סעיף 3.1 כמו כן, ראה סעיף 6 לפרק ג' (עמ' 40), ונושא הביטוח אשר מוסדר בסעיף הביטוח.

58.	פרק ד'	בעמ' 49 סעיף 4	מבוקש להוסיף שחובת הסודיות כאמור כפופה לכך שגילוי המידע לא נדרש על פי כל דין וכי המידע לא הפך לפומבי.	לסיפא של סעיף 4.1 יתווספו המילים: "ובכפוף לכל דין". באשר למידע פומבי – ראה סעיף 4.2.1.
59.	פרק ד'	בעמ' 49 סעיף 4	נבקש למחוק את הסעיף כולו. פעילות מנהל התיקים לרבות חובת הסודיות מוסדרת בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995. יצויין כי מנהל התיקים מחוייב בחובות סודיות על פי דין ובחובת שמירת מסמכים. בכל מקרה יש להחריג מסירת מידע כנדרש על פי דין לרבות לבורסה.	לא מקובל. כאמור לסיפא של סעיף 4.1 יתווספו המילים: "ובכפוף לכל דין".
60.	פרק ד'	בעמ' 49 סעיף 4.1	יש להוסיף בסיפא של הסעיף "ובכפוף לכל דין".	מקובל.
61.	פרק ד'	בעמ' 49 סעיף 4.1	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "מובהר בזאת, כי הספק יהיה רשאי לשמור אצלו מידע בנוגע להתקשרות בהתאם לנדרש ממנו על פי כל דין".	לסיפא של סעיף 4.1 יתווספו המילים: "ובכפוף לכל דין".
62.	פרק ד'	בעמ' 49 סעיף 4.2	תחת סעיף 4.2, יש להוסיף סעיף חדש: "מידע שהספק מחויב לגלות ו/או להעביר על פי דין ו/או לרשות מוסמכת".	כאמור לסיפא של סעיף 4.1 יתווספו המילים: "ובכפוף לכל דין".
63.	פרק ד'	בעמ' 50 סעיף 5.2	א. יש להוסיף לאחר המילה "ויפעל" את המילים "באופן סביר". ב. יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "למעט אם הגנות אבטחת המידע והסייבר המיושמות על ידי הספק הינן הגנות סבירות, התואמות את המקובל והנהוג בשוק לעניין זה".	לא מקובל.
64.	פרק ד'	בעמ' 50 סעיף 5.2	בשורה הרביעית, נבקש למחוק את המילים "בהתאם לדרישות מאת המזמין". למען הסר ספק, הספק יפעל בהתאם לנהליו הפנימיים הנוגעים לטיפול באירועי אבטחת מידע וסייבר, ובהתאם להוראות כל דין לתיקון ליקויים באבטחת המידע והגנות הסייבר ככל שיתקיימו.	לא מקובל.

<p>לא מקובל. שמדובר ככל בתעודות של קרנות של מנהל התיקים הרי בניגוד עניינים.</p>	<p>נבקש להוסיף לתצהיר בנספח ד' להסכם, סעיף הצהרה של מנהל התיקים כי הינו תאגיד קשור לגופים מוסדיים וכי יש לו זיקה לנכסים הפיננסיים המפורטים בנספח גילוי נאות שיצורף בשלב החתימה על ההסכם. לאור האמור, מנהל התיקים הינו עוסק גם בשיווק השקעות (ולא ייעוץ השקעות) ועל כן הוא עשוי להעדיף נכסים פיננסיים אלו על פני נכסים פיננסיים אחרים הדומים מבחינת התאמתם לאפוטרופוס, והכול תוך ביצוע עסקאות אלו מתוך שיקולים מקצועיים שהינם לטובת האפוטרופוס ובהתאם למדיניות ההשקעות, ולא יראו בעצם ההעדפה ניגוד עניינים. להסכם נבקש להוסיף את האפשרות לצרף להסכם הנחתם "הודעת גילוי נאות" אודות זיקה שיש בין מנהל התיקים לבין נכסים פיננסיים המשתייכים לחברות בקבוצת המנהל, וכי גילוי נאות זה לא יחשב כניגוד עניינים.</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 6</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.65</p>
<p>לא מקובל. שמדובר ככל בתעודות של קרנות של מנהל התיקים הרי בניגוד עניינים.</p>	<p>יובהר כי בהתאם לחוק זיקה בין מנהל התיקים לנכס פיננסי לא תחשב לניגוד עניינים בינו ובין לקוחותיו, לעניין הזיקה של מנהל התיקים יועבר מסמך גילוי נאות.</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 6.1</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.66</p>
<p>לא מקובל. שמדובר ככל בתעודות של קרנות של מנהל התיקים הרי בניגוד עניינים.</p>	<p>נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים הבאות: "למען הסר ספק לא יראו בעצם העדפה של הספק של נכסים פיננסיים אליהם יש לו זיקה על פני נכסים פיננסיים אחרים הדומים מבחינת התאמתם למזמין כניגוד עניינים, והכל בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעות של המזמין".</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 6.1</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.67</p>
<p>לא מקובל.</p>	<p>מבוקש להכניס תיקון והבהרה לסעיף זה ובהתאם לנספח ד', לפיהם עובדי מנהל התיקים חותמים על <u>התחייבות כללית להימנע ממצב של ניגוד עניינים</u> ושמירת סודיות במסגרת תפקידם <u>ולא</u> על התחייבות פרטנית ביחס לכל לקוח בנפרד. מבוקש לעדכן את הסעיף בהתאם.</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 6.3 ובעמ' 63 נספח ד'</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.68</p>
<p>לא מקובל.</p>	<p>חתימת הספק מחייבת את עובדיו. עובדי הספק לא יחתמו על הצהרות אישיות בעניין זה.</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 6.3</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.69</p>

<p>לא מקובל. ככלל אין כוונה להעביר מסמכים שיווקיים ומקצועיים לבית השקעות אחר אלא אם כן הדבר יידרש במסגרת ביצוע תפקידיו של האפי"כ.</p>	<p>נבקש להבהיר כי האפוסטרופוס לא יהא רשאי להעביר לבית השקעות אחר מסמכים שיווקיים ומקצועיים שנמסרו לו על ידי מנהל התיקים כגון אנליזות, חומרי שיווק וכו', למעט דוחות ודיווחים אודות התיק.</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 7.2</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.70</p>
<p>לא מקובל להוסיף את המלים. אך אם מנהל התיקים יודיע לאפי"כ כי המידע עלול לפגוע בלקוחות אחרים אז המזמין לא יפרסמו אלא אם כן הוא נדרש לכך במסגרת ביצוע תפקידיו.</p>	<p>מבוקש להוסיף לאחר המילים "פרסום חיצוני" את המילים: "ובלבד שלא יהיה בפרסום המידע בכדי לפגוע בחובת הסודיות של מנהל התיקים כלפי לקוחותיו האחרים"</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 7.2</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.71</p>
<p>לא מקובל.</p>	<p>יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "על אף האמור בסעיף זה, מובהר בזאת כי התוצרים שהתקבלו בידי הספק במהלך עבודת ניהול ההשקעות למען המזמין באופן כללי, כגון "דוחות" "מסמכים", "מסקנות", "המלצות", "פרוטוקולים", "אנליזות", "מסמכים חשבוניים" וכיו"ב, אשר אינם כוללים מידע אודות המזמין, אינם קניינו של המזמין, ומנהל התיקים יהיה רשאי להמשיך להשתמש בהם ללא הגבלה לצרכים נוספים".</p>	<p>בעמ' 50 סעיף 7.2</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.72</p>
<p>א. לא מקובל. עמלות מחושבות ע"י המזמין ועוברות ביקורת. ב. לא מקובל. בהתאם למערכת התפעולית של המזמין ה-26 הוא המועד הקובע. החישוב יבוצע ע"י המזמין ובנוסף יעבור ביקורת. המזמין יזכה את החשבון העסקי של הספק.</p>	<p>א. יש לתקן את הסעיף כך שהעמלה תחושב על ידי הספק (כפי שנהוג בהסכמים מסוג זה). ב. יש למחוק את הקביעה בסעיף לפיה העמלה תחושב ב-26 לכל חודש ולקבוע בסעיף כי: "העמלה תחושב בגין כל חודש קלנדרי בהתאם לשווי החשבון, כפי שהיה ביום האחרון של החודש הקלנדרי".</p>	<p>בעמ' 52 סעיף 9.2</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.73</p>

74.	פרק ד'	בעמ' 52 סעיף 9.5	יש לתקן את הסעיף כך שהעמלה תחושב על ידי הספק (לא מקובל בהסכמים מסוג זה שהתמורה מחושבת על ידי מקבל השירותים).	ראה מענה לשאלה במס"ד 73.
75.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 9.10	יש להוסיף לאחר המילה "הדין" את המילים "החל על הספק בהיותו בעל רישיון ניהול תיקי השקעות מטעם רשות ניירות ערך".	לא מקובל.
76.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 9.10	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים "ובלבד שכל שמדובר בעלויות מהותיות הספק יהא רשאי לסיים את ההתקשרות בהודעה מוקדמת של 30 ימים למזמין".	לסיפא יתווספו המילים הבאות: "ובלבד שלא מדובר בהוצאות בלתי סבירות".
77.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 10	האם ערבות הביצוע צריכה להימסר רק על ידי הזוכה במכרז או על ידי כל מציע כתנאי להשתתפות במכרז? מה מספר ההליך הדיגיטלי (לצורך הכנת הערבות)?	ערבות הביצוע צריכה להימסר על ידי הזוכה במכרז. קוד להנפקת הערבות ישלח לאחר שהזוכה יעביר את הסכם ההתקשרות כשהוא חתום על ידו.
78.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 10	נבקש להקטין את סכום הערבות.	לא מקובל.
79.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 10.1	א. נבקש להפחית את סכום הערבות לביצוע. מדובר בסכום בלתי סביר. בהתקשרויות מסוג זה נהוג לבקש הקפדת ערבות על סך של כ- 20,000 ₪. ב. נא הבהירו מהו המועד להפקדת הערבות – האם לאחר הזכייה או כבר במועד הגשת הצעה?	א. לא מקובל. ב. לאחר הזכייה.
80.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 10.1	מבוקש להפחית את סכום הערבות ל- 15,000 ₪.	לא מקובל.
81.	פרק ד'	בעמ' 53 סעיף 10	נבקש להוסיף: "חילוט הערבות מותנה בקבלת פסק דין חלוט הקובע את חבות מנהל התיקים כאמור. מנהל התיקים לא ישא באחריות לנזקים כלשהם כלפי האפ"כ, אם נגרמו כתוצאה מעניינים שאינם בשליטתו של מנהל התיקים לרבות עקב מלחמה, אסון טבע, הוראת ממשלה או כל רשות מוסמכת, הוראת הבורסה, הפסקת מסחר או השעייתו, שביתות או כשלים בתקשורת."	מקובל להוסיף בסעיף 11.1 סיפא אך ורק כי "הספק לא ישא בנזקים שנגרמו בשל כוח עליון או בשל נסיבות חריגות שאינן בשליטתו של הספק".

<p>לא מקובל. המזמין יתן הודעה על הצורך בהארכת הערבות והספק צריך לפעול מלכתחילה במועדים שיקבעו.</p>	<p>יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "חילוט כאמור יבוצע בכפוף להודעה מראש ובכתב לספק ובלבד שהספק לא נענה לבקשת המזמין תוך 10 ימי עבודה".</p>	<p>בעמ' 53 סעיף 10.6</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.82</p>
<p>ההערה מקובלת רק בעניין הבא : הספק לא ישא בנזקים שנגרמו בשל כוח עליון או בשל נסיבות חריגות שאינן בשליטתו של הספק. בעניינים האחרים ההבהרה לא מקובלת. ראה סעיף 6 לפרק ג' (בעמ' 40), וכן סעיפי הביטוח.</p>	<p>נבקש להוסיף: "מנהל התיקים לא יהיה אחראי בגין כל נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה ו/או אובדן רווח כלשהם אשר יגרמו לאפ"כ עקב אי מסירת מידע ו/או מסירת מידע חלקי ו/או מוטעה ו/או אי עדכון מנהל התיקים בגין שינויים במידע שנמסר על ידי האפ"כ ו/או בגין מעשה או מחדל שנגרמו כתוצאה מעניינים שאינם בשליטתו של מנהל התיקים לרבות עקב מלחמה, אסון טבע, הוראת ממשלה או כל רשות מוסמכת, הוראת הבורסה, הפסקת מסחר או השעייתו, שביתות או כשלים בתקשורת. ידוע לאפ"כ כי מנהל התיקים לא יבטח אותו מפני הפסדים ו/או אובדן רווחים ו/או יעריך ו/או יתחייב לתוצאות ו/או להצלחתה של עסקה כלשהי שתבוצע על ידו ולא יפצה את האפ"כ במקרה של הפסדים ו/או אובדן רווחים".</p>	<p>בעמ' 54 סעיף 11</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.83</p>
<p>לא מקובל להוסיף את ההבהרה. ראה סעי' 6 לפרק ג' (בעמ' 40) וכן את סעיפי הביטוח.</p>	<p>נבקש להבהיר, כי מנהל התיקים יהיה אחראי רק על נזק כספי שנגרם בגין מעשה או מחדל שבוצע על ידי מנהל התיקים תוך כדי התרשלות ו/או הפרת חובה חקוקה. יובהר כי פיצוי לא ייעשה על מעשים שקרו עקב שגיאה מקצועית או טעות, ככל ומנהל התיקים פעל בהתאם לסטנדרטים מקצועיים סבירים וקיים את חובת הזהירות המוטלת עליו ועמד בהוראות הדין.</p>	<p>בעמ' 54 סעיפים 11.1 -11.2</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.84</p>
<p>לא מקובל.</p>	<p>מבוקש להוסיף לאחר המילים "נזק מכל סוג שהוא" את המילים "בהתאם לאחריותו על פי דין".</p>	<p>בעמ' 54 סעיף 11.1</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.85</p>
<p>לא מקובל.</p>	<p>א. לאחר המילה "באחריות" יש לכתוב את המילה "על פי דין" ב. יש למחוק את המילים "מכל סוג שהוא" וחלף זאת לכתוב את המילים "ישירים בלבד". ג. יש למחוק את המילים "מי מטעמו... אדם או צדדים שלישיים כלשהם". ד. לאחר המילה "מחדל" יש להוסיף את המילה "רשלניים".</p>	<p>בעמ' 54 סעיף 11.1</p>	<p>פרק ד'</p>	<p>.86</p>

87.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.1	נבקש להוסיף בסיפא של סעיף זה את המילים הבאות: "על אף האמור מובהר כי הספק יהא אחראי לנזק ישיר ומוכח בלבד על פי קביעה של בית משפט בפסק דין חלוט, שיגרמו למזמין תוך מתן השירותים או בקשר עמם בשל רשלנות או הפרת הוראות הדין החל על הספק כמנהל תיקי השקעות, וכי מבלי לגרוע מהאמור מובהר כי אחריות הספק תהיה מוגבלת בכל מקרה לסך התמורה שקיבל בפועל מהמזמין על פי הסכם זה. כמו כן מבלי לגרוע מהאמור מובהר וידוע למזמין כי, הספק לא יהא אחראי בגין ירידת שווי תיק ההשקעות של המזמין ואינו מתחייב להשגת רווח מינימלי".	לא מקובלת ההוספה. ראה גם סעיף 6 לפרק ג' (בעמ' 40).
88.	פרק ד'	עמ' 54 סעיף 11.2	אחרי המילה "שנגרם" נבקש להוסיף את המילים "כתוצאה ממעשה ו/או מחדל ו/או".	לא מקובל.
89.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.2	נבקש להבהיר כי אין באפשרות הספק לפטור את המזמין מאחריות ככל שיש לו אחריות לפי כל דין.	לא מקובל להוסיף את ההבהרה המבוקשת.
90.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.4	נבקש להוסיף שהמזמין לא יתפשר במקרים אלו ללא קבלת אישור מנהל התיקים.	לא מקובל.
91.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.4	א. לאחר המילים "באופן מלא" יש להוסיף את המילים "בגין נזק שהספק אחראי לו בהתאם להוראות הסכם זה". ב. לאחר המילה "חלוט" יש להוסיף את המילים "שלא עוכב ביצועו". ג. יש למחוק את המילים "צד שלישי או של מבטח או מכל מקור אחר". ד. יש למחוק את המילה "מייד".	א. לא מקובל. ראו רישא של סעיף 11.4: "הספק מתחייב... בגין חיוב שעל פי הסכם זה חב בו הספק". ב. מדובר בפס"ד חלוט. ג. לא מקובל ד. לא מקובל
92.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.4	א. בשורה הראשונה לאחר המילים "באופן מלא" נבקש להוסיף את המילים: "בגין כל נזק שיגרם לחברה ואשר הינו באחריות המזמין כאמור בסעיף 11.1 לעיל". ב. בשורה השלישית לאחר המילים "ובתוספת כל הוצאותיו" נבקש להוסיף את המילה "הסבירות" (לרבות שכ"ט עו"ד סביר). ג. נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף כי: "מבלי לגרוע מהאמור מובהר כי השיפוי על פי סעיף זה יוגבל בכל מקרה לסך התמורה שקיבל בפועל הספק על פי הסכם זה".	א. ההערה לא ברורה. ב. לא מקובל ג. לא מקובל

93.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.5	א. לאחר המילה "לספק" יש להוסיף את המילים "מראש ובכתב". ב. לאחר "האפשרי" יש להוסיף את המילה "מייד". ג. לאחר המילה "מפניה" יש להוסיף את המילים "באופן עצמאי". ד. יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "שיפוי על פי סעיף זה לא יינתן בגין פשרה, אלא אם פשרה כאמור אושרה מראש ובכתב על ידי הספק".	א. מקובל רק להודיע לספק בכתב. ב. לא מקובל ג. מקובל. אין צורך בהוספת המילים. ד. לא מקובל.
94.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.5	בשורה האחרונה, במקום המילים "וידוע לספק מראש על כוונתו להתפשר עם התובע" נבקש שיהיה כתוב " והמזמין לא יתפשר ו/או יגיע לכל הסכם עם התובע אלא בהסכמת הספק מראש ובכתב".	לא מקובל.
95.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 11.6	נבקש להוסיף את הסעיף הבא: "בשום מקרה הספק לא יישא בנזקים עקיפים ו/או תוצאתיים לרבות כלכליים וכן בגין מעשה ו/או מחדל של המזמין ו/או מי מטעמו. המזמין פוטר בזאת, את הספק והבאים מטעמו, מכל אחריות לנזקים עקיפים ו/או תוצאתיים שייגרמו למזמין בקשר עם הסכם זה. כמו כן, על אף כל הוראה אחרות בהסכם זה, מוסכם מפורשות כי אחריותו של הספק והשיעור המרבי של הפיצויים ו/או השיפוי ו/או ההוצאות ו/או דמי הנזק בהם יישא הספק על פי הסכם זה או על פי דין, לא יעלו בכל מקרה על תמורה של שנת התקשרות אחת, והמזמין פוטר את הספק והבאים מטעמו ומוותר בזאת על כל תשלום העולה על סכום הפיצוי המרבי המצוין לעיל."	לא מקובל.
96.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 12.2	נבקש להסיר את הסעיף	לא מקובל.
97.	פרק ד'	בעמ' 54 סעיף 12.2	נא הבהירו למה הכוונה במילים "הוראות הפניה".	הכוונה היא להוראות המכרז.
98.	פרק ד'	בעמ' 55 סעיף 13.1	מבוקש להוסיף בסוף הסעיף את המשפט הבא: "למען הסר ספק, לצורך סעיף זה, לא יהיה במיזוג מנהל התיקים עם חברה אחרת בקבוצה אליה משתייך מנהל התיקים כדי להוות הסבה של ההסכם".	לא מקובל.

לא מקובל.	נבקש לסייג כל האמור בסעיף זה למקרים בהם המחאת הזכויות / העברת השליטה הינה בתוך קבוצת מנהל התיקים שאז לא יהיה צורך בקבלת הסכמת האפי"כ כאמור.	בעמ' 55 סעיף 13	פרק ד'	.99
מקובל רק בכל הנוגע לסעיף 14.1, ואולם אפשרות זו תעמוד לספק אך ורק בחלוף שנה מתחילת ההתקשרות.	נבקש כי סעיפי סיום ההתקשרות יהיו הדדיים ויאפשרו לספק לסיים את ההתקשרות בהודעה מוקדמת.	בעמ' 55 סעיף 14	פרק ד'	.100
לא מקובל.	א. יש למחוק את המילים "ולאחר קיום שימוע לספק". ב. יש למחוק את המילים "או בע"פ".	בעמ' 55 סעיף 14.2	פרק ד'	.101
לא מקובל.	יש למחוק את המילים "ולאחר קיום שימוע בכתב או בע"פ".	בעמ' 57 סעיף 15.2.2	פרק ד'	.102
לא מקובל.	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף: "בהודעה מראש למנהל התיקים".	בעמ' 57 סעיף 15.2.4	פרק ד'	.103
לא מקובל.	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף כי קיזוז יהיה רק בהתאם לפס"ד חלוט שקובע את חבותו של הספק ולאחר שניתנה לספק הודעה מראש ובכתב על הסכום הנטען לכאורה ומתן אפשרות לספק לתקן תוך זמן סביר.	בעמ' 57 סעיף 15.2.4	פרק ד'	.104
לא מקובל.	יש לציין בסוף הסעיף כי "קיזוז כאמור יבוצע בכפוף למתן הודעה מראש ובכתב על כוונת המזמין לביצוע הקיזוז ובלבד שהספק לא תיקן את ההפרה שבגינה מבוקש הקיזוז תוך 7 ימים מיום קבלת ההודעה אצל הספק".	בעמ' 57 סעיף 15.2.4.1	פרק ד'	.105
לא מקובל.	יש למחוק את המילים "ובכלל זה פיצויים".	בעמ' 57 סעיף 15.2.5.1	פרק ד'	.106
לא מקובל.	נבקש למחוק את הסעיף ובמקומו לכתוב את המילים הבאות: "ערבות הביצוע תחולט על ידי המזמין אך ורק בכפוף לפס"ד חלוט הקובע כי נגרם למזמין נזק שהינו באחריות הספק על פי הוראות ההסכם ו/או על פי דין".	בעמ' 57 סעיף 15.2.5.1	פרק ד'	.107

108.	פרק ד'	בעמ' 57 סעיף 15.2.5.2	יש להוסיף בסוף המשפט את המילים "ובכל מקרה, חילוט ערבות כאמור יבוצע בכפוף למתן הודעה מראש ובכתב על כוונת המזמין לביצוע הקיזוז ובלבד שהספק לא תיקן את ההפרה שבגינה מבוקש החילוט תוך 7 ימים מיום קבלת ההודעה אצל הספק".	לא מקובל.
109.	פרק ד'	בעמ' 58 סעיף 15.2.5.3	יש למחוק את הסעיף.	לא מקובל.
110.	פרק ד'	בעמ' 58 סעיף 15.2.6.1	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "רכישה מספק חלופי כאמור תבוצע על חשבוננו של הספק בלבד.	לא מקובל. בעניין זה יחולו הוראות ההסכם או הדין, לפי העניין.
111.	פרק ד'	בעמ' 58 סעיף 16.1	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "מובהר בזאת, כי הספק לא יהיה זכאי לכפל שיפוי/פיצוי בגין אותו הנזק".	ההערה לא ברורה. הסעיף עוסק בזכויות המזמין.
112.	פרק ד'	בעמ' 58 סעיף 17.1.3	א. נבקש להבהיר כי זמינות הספק ביחס למעבר לספק חדש תעשה לפרק זמן סביר בלבד לאחר סיום ההסכם. ב. כן נבקש למחוק את המשפט החל מהמילים "ככל שהספק לא ישתף פעולה .." ועד "שהחל בביצוע הסכם זה".	א. מקובל שמרגע שנבחר ספק חדש, התקופה שבה ידרש שיתוף פעולה של הספק כאמור בסעיף 17.1.3 תהיה תקופה סבירה ובלבד, שהספק יבצע את האמור לשביעות רצונו של המזמין. ב. לא מקובל.
113.	פרק ד'	בעמ' 59 סעיף 18.5	יש להוסיף בתוך הסוגריים לאחר המילה "כגון" את המילים "הודעות על בקשה לשינוי מדיניות כולה או חלקה ו/או בקשה לביצוע רכישה ו/או מכירה של נייר ערך או נכס פיננסי מהחשבון ו/או בקשה להנזלת החשבון כולו או חלקו וכל הוראה אחרת בקשר לחשבון, לרבות...".	בעניינם אלו ראו הוראות המפורטות בפרק ג' – פירוט השירותים ותוכן ההתקשרות עם הספק הזוכה.

114.	נספח ג' – ערבות ביצוע	בעמ' 61 הכותרת "נוסח ההתחייבות"	1. תחת הכותרת "ניסוח ההתחייבות" יש למחוק את המילים "ומבלי שמקבל הערבות יהיה חייב לנמק את דרישתו... מאת הנערב". 2. יש לציין כי הערבות תהיה ניתנת לחלוט בכפוף להוראות ההסכם, ככל הנוגע למתן הודעה מראש בדבר כוונת המזמין לחלט את הערבות.	לא מקובל. זהו הנוסח המקובל של ערבות הביצוע.
115.	נספח ד' – התחייבות לסודיות וניגוד עניינים	בעמ' 63 סעיף 2	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "ועל פי הדין החל על הספק בשל היותו בעל רישיון ניהול תיקי השקעות מטעם רשות ניירות ערך ובכלל זה חובתו לשמור מידע על המזמין למשך התקופה הקבועה בדין האמור".	לא מקובל. ראה האמור בסעיף 3 לנספח ד'.
116.	נספח ה' – נספח הביטוח	בעמ' 64 סעיף א'	נבקש להוסיף ברישא את המילים "מבלי לגרוע מאחריות הספק על פי הסכם זה ו/או על-פי דין". אחרי המילה "בזה" נבקש למחוק את המילים "לטובתו ולטובת מדינת ישראל – האפטרופוס הכללי והממונה על ענייני הירושה".	לא מקובל.
117.	נספח ה'	בעמ' 64 סעיף א(1)(4) וסעיף א(2)(1)	כפוף לאישור המבטח באישור הביטוח	לא מקובל. תנאי הביטוח מפורטים ועל הספק לעמוד בדרישות.
118.	נספח ה'	בעמ' 64 סעיף א(1)(2)	כפוף לאישור המבטח באישור הביטוח	לא מקובל. תנאי הביטוח מפורטים ועל הספק לעמוד בדרישות.

<p>אין שינוי בדרישות המכרז. יחד עם זאת, מציע שיזכה ויבקש לעמוד בדרישה באמצעות כיסוי מקביל או פוליסה מקבילה, יידרש להגיש למשרד/המזמין בקשה בכתב בצירוף מסמכים רלוונטיים כגון נוסח הפוליסה לצורך בחינת בקשתו במשרד. ככל והבקשה לא תאושר ע"י המשרד- יהיה על המציע לעמוד בדרישות המכרז כלשונו. תשומת לב המציע כי הרחבת תיאור עיסוק המבוטח לבדו, לא ייתן מענה הולם לנדרש.</p>	<p>אשר לדרישה בדבר אישור על "כיסוי נזקים שנגרמו באמצעות מחשב ואמצעים דיגיטליים (Computer and Electronic Crime)", הרי שניתן לנסות לבקש מהמבטחת להוסיף בחידוש השנה שתחום הכיסוי יהיה כדלקמן: Investment Portfolio management (including via the internet and other technology systems) האם שינוי כזה יספק את הדרישה הנ"ל במכרז האפורטופוס הכללי.</p>	<p>בעמ' 64 סעיף א(1)(3)</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.119</p>
--	---	---------------------------------	----------------	-------------

<p>אין שינוי בדרישות המכרז. יחד עם זאת, מציע שיזכה ויבקש לעמוד בדרישה באמצעות כיסוי מקביל או פוליסה מקבילה, יידרש להגיש למשרד/המזמין בקשה בכתב בצירוף מסמכים רלוונטיים כגון נוסח הפוליסה לצורך בחינת בקשתו במשרד. ככל והבקשה לא תאושר ע"י המשרד- יהיה על המציע לעמוד בדרישות המכרז כלשונו. תשומת לב המציע כי פוליסת CRIME לא בהכרח תכסה נזקים שנובעים מפשעי מחשוב של צדדים שלישיים שאינם מטעמו.</p>	<p>לעניין הדרישה כי הפוליסה לביטוח אחריות מקצועית תכלול, בין היתר: "כיסוי נזקים שנגרמו באמצעות מחשוב ואמצעים דיגיטליים (Computer and Electronic Crime)" – הנ"ל אינו נכלל בפוליסה שלנו של ביטוח אחריות מקצועית אלא במסגרת פוליסה ייעודית נגד פשיעה (פוליסת CRIME).</p>	<p>בעמ' 64 סעיף א(1)(3)</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.120</p>
<p>הבקשה נדחית.</p>	<p>נבקש להחליף את הספרה "60" בספרה "30"</p>	<p>בעמ' 64 סעיף א(2)(2)</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.121</p>
<p>הבקשה נדחית.</p>	<p>נבקש למחוק את המילים "שיבוב, תביעה, השתתפות או חזרה".</p>	<p>בעמ' 64 סעיף א(2)(3)</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.122</p>
<p>הבקשה נדחית.</p>	<p>נבקש למחוק את תת הסעיף ולהוסיף במקומו את תת הסעיף הבא: "הוראה לפיה ביטוחי הספק ראשוניים וקודמים לביטוחי המזמין וכי המבטחים מוותרים על כל טענה ו/או תביעה לשיתוף ביטוחי המזמין".</p>	<p>בעמ' 64 סעיף א(2)(6)</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.123</p>
<p>מקובל להוסיף בסיפא את המילים: "מובהר כי אין בביטול החרג כאמור כדי לגרוע מזכויות המבטחת וחובות המבטח על פי חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981".</p>	<p>נבקש להוסיף בסיפא את המילים "אולם אין בביטול כאמור לגרוע מחובת המבטח וזכויות המבטח על פי דין".</p>	<p>בעמ' 65 סעיף א(2)(7)</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.124</p>

<p>על פי הוראות רשות שוק ההון החובה של הפקת אישור הביטוח היא של המבטח ובהתאם לתנאי הפוליסה. דרישות הביטוח מפורטות בהסכם במלואן. על הספק באמצעות סוכן או יועץ מטעמו ליישמן בביטוחיו כנדרש. לבקשת ספק שיזכה תועבר לו דוגמה של אישור ביטוח על מנת שיוכל לוודא מראש כי האישור שהוצג לפי תנאי הפוליסות שנערכו והותאמו כנדרש בהסכם מגלם את כל המידע שניתן להציג במסגרתו לפי הוראות הרגולציה ופוליסות שהותאמו לפי המכרז.</p> <p>אין צורך לצרף העתק הפוליסה.</p>	<p>צורפו רק סעיפי ההתחייבות מתוך החוזה. בסוף העמוד צוין כי מצורף נוסח של אישור ביטוחים – אך לא צורף אישור כאמור, נבקש לקבל את האישור הביטוחי. האם יש לצרף העתק הפוליסה?</p>	<p>בעמ' 65 סוף העמוד ובעמ' 54 סעיף 12.1</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.125</p>
<p>ראה תשובה לשאלה הקודמת (מס"ד 125).</p>	<p>נבקש לקבל טיוטה של "אישור ביטוח" הכוללת את כל הפרטים לגבי מבקש האישור ומספרי הכיסויים הנדרשים כדי לעמוד בדרישות המכרז על מנת שנוכל לבדוק זאת מול המבטח.</p>	<p>כללי</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.126</p>
<p>הבקשה נדחית.</p>	<p>נבקש להחליף את המילים "וכל עוד אחריות קיימת" במילים "וביחס לביטוחים הנערכים על בסיס יום התביעה מתחייב הספק להמשיך ולקיים את הביטוחים גם למשך תקופה נוספת של 36 חודשים ממועד סיום תקופת מתן השירותים."</p>	<p>בעמ' 65 סעיף ב</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.127</p>
<p>הבקשה נדחית.</p>	<p>בשורה השלישית נבקש למחוק את המילים "לכל המאוחר שבעה ימים."</p>	<p>בעמ' 65 סעיף ג</p>	<p>נספח ה'</p>	<p>.128</p>

129.	נספח ה'	בעמ' 65 סעיף ג	נבקש למחוק את המשפט: "הספק מתחייב להציג את האישור חתום בחתימת המבטח אודות חידוש הפוליסה לאפוטרופוס הכללי והממונה על ענייני הירושה, לכל המאוחר שבעה ימים לפני תום תקופת הביטוח." המשפט הנ"ל אינו אפשרי מבחינה מעשית. נוכל להציג אישור בדבר חידוש הפוליסה רק בסמוך לאחר חידושה בתום תקופת הביטוח.	הבקשה נדחית.
130.	נספח ה' – פרק ד' – הסכם התקשרות	בעמ' 65 סעיף ד' לנספח ה' ועמ' 55 סעיף 12.6 להסכם התקשרות	בסעיף 12.6 להסכם ההתקשרות וסעיף ד' לנספח הביטוח נאמר כי – המזמין שומר על זכותו לדרוש לקבל מהספק בכל עת העתקי פוליסות ביטוח הנערכות על ידו – נבקש להסיר דרישה זו. במקום זאת נבקש להציג אישורי ביטוח בנדרש במסמכי המכרז. לחילופין, מבוקש להוסיף את המילים "מוסכם כי הספק יהיה רשאי למחוק מפוליסות הביטוח כאמור מידע עסקי ו/או מסחרי סודי".	הבקשה נדחית. בסיפא של סעיף ד' לנספח ה' מופיעות המילים: "מוסכם כי הספק יהיה רשאי למחוק מפוליסות הביטוח כאמור מידע עסקי ו/או מסחרי סודי".
131.	נספח ה'	בעמ' 65 סעיף ז	נבקש להוסיף את המילים: "על אף האמור אי המצאת אישור קיום ביטוחים לא תהווה הפרה יסודית אלא אם חלפו 10 ימים ממועד הבקשה לקבלת האישור על ידי מדינת ישראל – האפוטרופוס הכללי והממונה על ענייני הירושה - מראש ובכתב".	מקובל להוסיף את הסיפא: "על אף האמור לעיל, אי המצאת אישור הביטוח תוך 5 ימים לאחר החידוש לא תהווה הפרה יסודית ובלבד שהביטוחים חודשו תוך שמירה על הרצף הביטוחי וכשהם כוללים את התנאים הנדרשים לעיל".
132.	נספח ו' – סייבר ואבטחת מידע ייעודי	בעמ' 66 סעיף 1.1	מבוקש כי האיסור כאמור בסעיף לא יחול על צדדים שלישיים הפועלים מטעם מנהל התיקים ולצורך השירותים אותם מספק מנהל התיקים.	לא מקובל.
133.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.3	מבוקש למחוק את הסעיף. מנהל התיקים עובד במערכות פנימיות משלו ואינו משתמש במערכות המשרד לצורך מתן השירותים ועל כן הסעיף אינו רלוונטי.	לא מקובל.
134.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.5	יש לציין כי האמור בסעיף זה הינו בכפוף לאמור ב"נספח ד' – התחייבות לסודיות וניגוד עניינים".	לא מקובל.

135.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.6	א. מבוקש לשנות את המילים "באופן מידי" למילים "תוך זמן סביר". ב. מבוקש להוסיף לאחר המילים "תקלת אבטחת מידע מכל סוג" את המילים "הקשורה במישרין למזמין".	לא מקובל.
136.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.6	א. יש למחוק את המילים "באופן מידי". ב. יש למחוק את המילים "מכל סוג לרבות", וחלף זאת להוסיף את המילים "תקלת אבטחת המידע" המופיעות בשורה הראשונה את המילים "אשר היה בה כדי לגרום ל...". ג. לאחר המילים "דליפת מידע" יש להוסיף את המילים "רגיש בפועל". ד. לאחר המילה "חורג" יש להוסיף את המילה "בפועל". ה. לאחר המילים "שניתנה לזוכה" יש להוסיף את המילים "ובלבד שמדובר באירועים אשר לאור טיבם ניתן לצפות באופן סביר כי ייגרם למזמין נזק".	לא מקובל.
137.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.7	נבקש למחוק את הסעיף ובמקומו להוסיף את הסעיף הבא: "הזוכה מתחייב להציג למזמין כל חומר ומידע שידרשו מצד המזמין בכפוף לכך שמסירתם מתאפשרת בהתאם למדיניות הספק ולהוראות הדין".	לא מקובל.
138.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.7	מפאת סודיות לא נוכל להציג מערכות עליהן נמצאים פרטי לקוחות. בקשות לקבלת מידע מתוך המערכות הקשורות לחשבון המנוהל, תועברנה ותיענינה ככל שיידרש כפוף למידע מסווג.	המשרד/המזמין לא מבקש להציג פרטים של לקוחות שאינם של משרד המשפטים אלא רק מה שקשור במשרד המשפטים ובמקומות בהם המידע של המשרד/המזמין שמור.
139.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.7	יש לציין בסוף הסעיף כי "ביקורת כאמור בסעיף זה תבוצע בנוכחותו של נציג מטעם הזוכה, בכפוף למתן הודעה מראש ובכתב לזוכה ובכפוף לחתימת המזמין על כתב סודיות בנוסח המקובל אצל הזוכה".	מקובל לבצע ביקורת בנוכחות נציג מטעם הזוכה (זה גם מה שקורה בפועל).

140.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.9	יש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים: "בכפוף לכך שאין מניעה להעביר את החומרים שלעיל בהתאם להוראות הדין ו/או מתוך שמירה על סודיות כלפי לקוחות אחרים של מנהל התיקים ולמעט עותק ממסמכי עבודה שיוותר בידי מנהל התיקים הנדרשים לתיעוד אצלו בהתאם להוראות כל דין ו/או לצורכי ניהול הליכים משפטיים, במידת הצורך ולצורך זה בלבד, מסמכים אלו ככל שיוותרו על ידי מנהל התיקים, ישמרו על ידו בסודיות מוחלטת".	מקום אין להוספה. ראה מענה לשאלה במס"ד 141.
141.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.9	מאחר ועפ"י הדין אנו נדרשים לשמור מידע ומסמכים למשך מספר שנים, נודה להכפפת סעיף זה לדין.	מקובל שאין בהוראת סעיף זה כדי לגרוע מהוראות כל דין.
142.	נספח ו'	בעמ' 66 סעיף 1.9	יש לציין כי האמור בסעיף זה יהיה בכפוף לאמור ב"נספח ד'- התחייבות לסודיות וניגוד עניינים".	לא מקובל.

<p>א. באשר לסעיף 13(ב)(5) - הסעיף אינו רלוונטי מאחר שהספק מקבל מסגרת של מדיניות השקעה, שכפופה לשינויים מעת לעת, ועליו לפעול בהתאם לשיקול דעתו במסגרת שהוגדרה לו.</p> <p>ב. כאמור לעיל חובת הסודיות כפופה לכל דין.</p> <p>ג. לנספח ג', יתווסף סעיף 9(יב) בעמ' 41 ולפיו: "הזוכה אינו מוסמך לרכוש ניירות ערך, אופציות או חוזים עתידיים בשער העולה על שער הבורסה, וכן למכור אותם נכסים בשער הנמוך משער הבורסה. במקרים חריגים יפנה הזוכה לאפוטרופוס הכללי לקבלת אישורו מראש ובכתב".</p>	<p>סעיף 13 לחוק הייעוץ קובע כי הסכם ניהול תיקים עם הלקוח יערך בכתב טרם תחילת מתן השירות, ויכלול מספר נושאים המפורטים באותו סעיף. בנוסח ההסכם שהעברתם אלינו חסרים מספר נושאים הנדרשים כאמור לפי סעיף 13 לחוק הייעוץ, כדלקמן:</p> <p>א. סעיף 13(ב)(5) - קביעה בדבר אפשרות לתת ייעוץ או שיווק בטלפון או היעדר אפשרות כאמור.</p> <p>ב. סעיף 13(ב)(5) - קביעה שחובת הסודיות כפופה לחובת החברה למסור ידיעות על פי דין.</p> <p>ג. סעיף 13(ג)(4) - בהתאם לסעיף זה יש להוסיף להסכם קביעה בדבר מתן סמכות או אי מתן סמכות לרכוש ניירות ערך, אופציות או חוזים עתידיים בשער העולה על שער הבורסה הידוע במועד הרכישה, וכן סמכות למכור אותם נכסים בשער הנמוך משער הבורסה הידוע במועד המכירה.</p>		<p>כללי</p>	<p>143.</p>
--	--	--	-------------	-------------

<p>144. כללי - הסכם התקשרות</p>		<p><u>נבקש להוסיף להסכם הסעיפים הבאים:</u></p> <p>א. <u>חשבון מפצל:</u> "מנהל התיקים יהיה רשאי לבצע פעולות שאינן עסקאות בחוזים עתידיים עבור האפ"כ באמצעות חשבון מפצל, על שם מנהל התיקים, ולא באמצעות חשבון האפ"כ. במקרה שכזה יזוכו ויחוייבו לחשבון האפ"כ ניירות הערך ונכסים הפיננסיים בהתאמה, ביום המסחר בו תבוצענה הפעולות בחשבון הנ"ל, אך לא מאוחר מהמועד הבא לפתיחת המסחר באותו נכס פיננסי. האפ"כ מצהיר כי ידוע לו והוא מסכים שהשער על פיו יזוכה ויחוייב חשבונו יהיה השער המשוקלל של העסקאות שביצע מנהל התיקים בבורסה באותו נייר ערך באותו יום מסחר, בכפוף לכל דין".</p> <p>ב. <u>"ביצוע פעולות באמצעות ערוצי תקשורת (פקסימיליה ו/או טלפון ו/או דואר אלקטרוני)</u></p> <p>1. האפ"כ מבקש בזאת לאפשר לו למסור הוראות למנהל התיקים בדבר תיקו המנוהל, באמצעות הוראות טלפוניות, הוראות באמצעות הדואר האלקטרוני והוראות באמצעות הפקסימיליה ("ערוצי תקשורת"). הענות מנהל התיקים לבקשת האפ"כ תהיה נתונה, לגבי כל פניה, לשיקול דעתו הבלעדי והוא יהיה רשאי לסרב לכל פניה.</p> <p>2. מנהל התיקים יהיה פטור מכל אחריות לנזק, הפסד או הוצאה כלשהי העלולים להיגרם לאפ"כ, במישרין או בעקיפין כתוצאה מחשיפה ו/או גילוי מידע לצד ג' כלשהו כתוצאה מהשימוש בערוצי תקשורת. על אף האמור לעיל, הפטור לא יחול לגבי נזק שנגרם אם וככל שנגרם עקב רשלנות ו/או הפרת חובה על פי דין מצד מנהל התיקים.</p> <p>3. האפ"כ ימסור למנהל התיקים רשימה שתכלול את שמות מורשי החתימה מטעמו לעניין הסכם זה, ואת דוגמת חתימותיהם, לצורך</p>
---------------------------------	--	--

	<p>פניה בהתאם לסעיף זה. אין במסירת השמות ודוגמאות החתימה כאמור כדי לגרוע מזכות מנהל התיקים להיענות לפניה שתבוצע ע"י מי שאינו מוסמך לכך, אך נחזה להיות מוסמך לכך או שלא להיענות לפניה של מי שמוסמך לכך. הרשימה כאמור תהיה ניתנת לשינוי בהודעה בכתב, והשינוי יכנס לתוקפו 7 ימי עסקים ממועד מסירתה למנהל התיקים אלא אם כן הביע מנהל התיקים הסכמתו לתחולת השינוי תוך פרק זמן קצר יותר.</p> <p>4. מנהל התיקים עשוי להפעיל מערכת הקלטת שיחות לצורך מתן השירותים ושיפור השירות ללקוח, והוא עשוי להקליט, לפי שיקול דעתו, את השיחות אותן ינהל עם ערים ועם מי מטעמה."</p> <p>ג. נבקש התייחסות לנושא מתן הוראות טלפוניות</p> <p>ד. נבקש התייחסות האם יש הרשאה לאשראי בחשבון.</p>			
--	---	--	--	--