**לשכת מנכ"ל, אגף החשבות**
**יחידת שירותי בנקאות וכספים**

ירושלים, כ"ד חשון, תשפ"ז,
4 בנובמבר 2026

**<u>פנייה לקבלת מידע (RFI) מס' 001/26 בנושא: שירותי איתור בעלי מלוות - יחידים, יורשים, חברות ומעסיקים</u>**

**1. כללי**

בנק ישראל (להלן: "**הבנק**") פונה בזאת בבקשה לקבלת מידע (להלן: "**הפנייה**" או "**RFI**") מגופים וחברות בעלי ידע, מומחיות וניסיון מעשי שעוסקים באיתור אנשים וגופים, לרבות איתור יורשים, חברות ומעסיקים, וזאת לצורך בחינת האפשרויות הקיימות בשוק לאיתור בעלי מלוות חובה שטרם נפדו ו/או הזכאים לקבלת הכספים בגינם (להלן: "**הזכאים**").

מטרת הפנייה היא לקבל מידע בדבר הפתרונות, השירותים והיכולות הקיימים בשוק לצורך איתור הזכאים ויידועם, ובכלל זה מתודולוגיות ותהליכי עבודה, מקורות מידע, יכולות תפעוליות, אמצעי אבטחת מידע ומודלי הפעלה ותמחור, והכול כמפורט בפנייה זו.

**מובהר כי פנייה זו אינה מהווה מכרז או הזמנה להציע הצעות, ואין בה כדי ליצור התחייבות כלשהי מצד הבנק להתקשר עם מי מהמשיבים לה או לקיים הליך התקשרות כלשהו. הבנק יהיה רשאי לעשות שימוש במידע שיתקבל במסגרת הפנייה לצורך בחינת צרכיו וגיבוש אופן הפעולה וההליך העתידי, ככל שיוחלט לקיימו.**

**2. מבוא**

2.1 בנק ישראל עוסק בניהול מלוות החובה של המדינה, בהתאם לדינים החלים על כל אחד מהמלוות. מדובר במלוות שנגבו מאזרחים במהלך שנות ה60 עד ה 80 של המאה הקודמת. בעלי המלוות מזוהים על ידי הבנק באמצעות ת"ז או ח"פ או מספר תיק ניכויים. הבנק פעל בעבר ועדיין פועל באופן יזום לאיתור בעלי מלוות שטרם פדו את המלוות שברשותם וביצע מספר רב של פעולות איתור.

2.2 לאחרונה ביצע הבנק מספר פעולות איתור מסיביות בשיתוף גורמי מדינה והבנקים בישראל. בתהליך זה בנק ישראל העביר לאותם גופים את תעודות הזהות/ח"פ של בעלי המלוות וקיבל חשבונות בנק של בעלי המלוות. בעקבות העבדת המידע הפקיד בנק ישראל את יתרת המלוות באופן יזום לחשבונות הבנק של בעלי מלוות אלו.

לגבי בעלי מלוות שנפטרו הבנק פנה לרשם הירושות על מנת לאתר את היורשים. אלו שאותרו קיבלו את יתרת המלוות. שאר בעלי המלוות כבל הנראה נפטרו לפני שנים רבות ותיקי הירושה מפוזרים בבתי המשפט ברחבי הארץ.

2.3 לאחר תהליך זה עדיין נותרו מעל כ- 200 אלף בעלי מלוות שטרם אותרו, ואשר מזוהים אצל בנק ישראל בצורות שונות – למשל, על ידי מספרי ת"ז, מספרי ח"פ, או מספרי תיקי ניכויים . הערכת

בנק ישראל היא שרוב בעלי המלוות היחידים שנותרו ככל הנראה נפטרו או לא נמצאים בארץ והחברות וההמעסיקים ככל הנראה נסגרו או נפטרו.

2.4 האוכלוסייה הרלוונטית לאיתור על ידי חברות איתור :

א. בעלי מלוות בארץ - מזוהים לפי תעודת זהות (ייתכן ולא יהיו הרבה ממצאים שכן בוצעה בדיקה מול הבנקים)

ב. בעלי מלוות בחו"ל- ללא חשבון בנק בארץ אך מזוהים לפי תעודת זהות

ג. יורשים של בעלי מלוות שנפטרו - בבנק ישראל נמצאים תעודת זהות של בעל המלווה הנפטר ולא של היורשים. לצורך תשלום המלוות נדרש לאתר את היורשים לרבות צווי ירושה או צוואה וצו קיום צוואה.

ד. חברות פעילות וחברות שאינן פעילות- מזוהים לפי מספר ח"פ (רוב החברות נסגרו והן לאחר הפרויקט לאיתור חשבונות בנק)

ה. מעסיקים, יחידים או תאגידים, המזוהים באמצעות מספר תיק ניכויים, בין שהם פעילים ובין שאינם פעילים (**חלקם** לאחר הבדיקה לחשבונות הבנק מול הבנקים בישראל)

2.5 הבנק מעוניין לקבל מידע מחברות וגופים שעוסקים באיתור ויש להם ניסיון מעשי בתחום זה בדבר האפשרויות הקיימות בשוק לאיתור בעלי מלוות שטרם פדו את המלוות להם והמתוארים בסעיף 2.4 לעיל. הבנק מזמין בזאת את החברות והגופים העוסקים באופן מעשי באיתור ובעלי ידע, מומחיות וניסיון מתאימים, להגיש מענה לפנייה זו, כמפורט במסמך זה להלן.

2.6 מטרת פנייה זו היא להבין האם ניתן לאתר בעלי מלוות נוספים בהשקעה של תשומות סבירות ומה הדרך האפקטיבית ביותר לביצוע האיתור. הבנק מעוניין ללמוד על הפתרונות, המתודולוגיות, מקורות המידע, היכולות התפעוליות, מנגנוני הבקרה, אמצעי אבטחת המידע ומודלי התמחור הקיימים בשוק לצורך איתור זכאים ויידועם. המשיבים מתבקשים לתאר את יכולותיהם בפועל, מגבלותיהם, את התנאים הנדרשים להפעלתן ואת החלופות האפשריות.

## 3. אוכלוסיות ותרחישי איתור

הבנק מבקש לקבל מידע ממגישי המענה העוסקים באיתור אנשים וגופים בנוגע לתהליכי האיתור המבוצעים על ידו.

## 4. פרטי המשיב וניסיון

המשיב מתבקש לפרט את פרטי הארגון וניסיונו הרלוונטי, לרבות צורת ההתאגדות, תחומי הפעילות, הוותק והיקף הפעילות בתחום, מבנה הצוות המוצע ותפקידי המפתח, הכשרות

ורישיונות רלוונטיים, וכן ניסיון בפרויקטים דומים בישראל או בחו"ל. כמו כן, ניתן לצרף פרטי ממליצים ואישורים פורמליים רלוונטיים.

**5. התייחסות המציע לאוכלוסייה שלא אותרה עד כה ומה היכולת לאתר אוכלוסייה זו:**

א. בעלי מלוות בארץ- מזוהים לפי תעודת זהות

ב. בעלי מלוות בחו"ל- מזוהים לפי תעודת זהות

ג. יורשים של בעלי מלוות שנפטרו- מזוהים לפי תעודת זהות של בעל המלווה הנפטר

ד. חברות פעילות וחברות שאינן פעילות- מזוהים לפי מספר ח"פ

ה. מעסיקים, יחידים או תאגידים, המזוהים באמצעות מספר תיק ניכויים, בין שהם פעילים ובין שאינם פעילים

**6. השירותים המוצעים ומתודולוגיית העבודה**

מגיש המענה יציג את השירותים והחלופות שביכולתו להציע לצורך איתור זכאים ויידועם, ויפרט את מתודולוגיית העבודה המיושמת לצורך ביצועם. ביחס לכל רכיב יש לפרט את אופן הביצוע, מקורות המידע שבהם נעשה שימוש, רמת הוודאות שניתן להשיג והמגבלות הקיימות.

בין היתר, יש להתייחס לנושאים הבאים:

א. איתור הזכאי ואימות זהותו

ב. איתור ומסירת פרטי התקשרות עדכניים, ככל שניתן ובכפוף לדין

ג. אופן יצירת קשר עם הזכאי ויידועו בדבר זכאות אפשרית בקשר למלווה חובה שטרם נפדה

ד. אופן הטיפול במקרים שבהם הזכאי נפטר, לרבות איתור יורשים או גורמים מוסמכים אחרים

ה. ערוצי התקשורת המשמשים ליצירת קשר ומספר ניסיונות הפנייה המקובלים

ו. אופן התיעוד, הדיווח והפקת האסמכתאות לפעולות שבוצעו

ז. הטיפול במקרים שבהם האיתור או יצירת הקשר לא צלחו, לרבות סיבות אפשריות והמלצות להמשך טיפול

מומלץ לצרף תרשים זרימה המתאר את התהליך המוצע מקצה לקצה ודוגמה של דוח תוצאה.

**7. מדדי שירות וקיבולת**

יש לפרט את קיבולת הטיפול החודשית, זמני הטיפול המשוערים לכל סוג זכאי, שיעורי הצלחה בפרויקטים דומים והגדרת "הצלחה". המשיב מתבקש למסור נתונים מניסיונו ולפרט את הנחות היסוד שבבסיסם.

**8. פרטיות, אבטחת מידע וציות לדין**

על המשיב לתאר את הבסיס החוקי לאיסוף המידע, לשימוש בו, להעברת מידע וליצירת קשר עם זכאים, וכן לפרט את ההסדרים המשפטיים והארגוניים החלים על פעילותו בתחומי הפרטיות, אבטחת המידע והציות לדין, אחסונו ועיבודו, שמירתו ומחיקתו, שימוש בספקי משנה או בשירותי ענן, המשכיות עסקית, טיפול באירועי אבטחת מידע והסמכות ותקנים רלוונטיים.

**9. מודל מסחרי ועלויות**

הבנק בוחן לנהל את הליך האיתור (ככל שיוחלט לקדמו) במודל תמחור לפי הצלחה בלבד, שלפיו העלויות שיגבו חברות האיתור יושתו על בעלי המלוות שאותרו באמצעות הליך האיתור. כלומר מכל בעל מלוות שאותר יקוזז סכום שייקבע בהליך המכרזי וישולם לחברת האיתור עבור האיתור שצלח, ולעומת זאת, לא יינתן תשלום לחברת האיתור ביחס למקרים שבהם האיתור לא יצלח.

הבנק מבקש לקבלת את התייחסות מגישי המענה, מודל תמחור מתוכנן זה, וכן את התייחסותם למודלי תמחור המקובלים בפעילותם כיום. עוד יתבקשו מגישי המענה להעביר את התייחסותם לאופן התמחור המקובל בפעילותם כיום, האם הם פועלים בגביית תשלום קבוע לכל איתור שצלח, או בקבלת תשלום אחוזי מגובה הסכום המאותר, במודל משולב בזה או אחר, או בשיטת תמחור אחרת.

במודלי ההפעלה והתמחור המקובלים בשוק, המשיב מתבקש להציג חלופות תמחור אפשריות ואת הנחות היסוד שעליהן הן מבוססות, לרבות רכיבי העלות הכלולים במחיר, הבדלים בין סוגי איתור שונים (בישראל, בחו"ל, יורשים, תאגידים וכדומה), עלויות צד שלישי, אגרות והוצאות נלוות, וכן התייחסות לכמויות מינימום, הנחות כמות ואפשרות לביצוע פיילוט.

ככל שהדבר רלוונטי, מתבקש המשיב להתייחס גם לאפשרות לביצוע פיילוט מקדים, לרבות היקפו המומלץ, אופן ביצועו, משכו, מדדים מוצעים לבחינת הצלחתו והעלויות הכרוכות בו.

**10. הנחיות למענה**

המענה יוגש במבנה התואם ככל האפשר לפרקי מסמך זה, אך המשיב רשאי להציע חלופות, מודלים או יכולות שלא נכללו בפנייה, וכן להצביע על דרישות שאינן ישימות או שעשויות להכביד שלא לצורך .

על מגיש המענה למלא את "טבלת ההיענות" בנספח, בה תפורט מידת ההיענות של מגיש המענה לכל אחד מסעיפי הדרישות כמפורט בסעיפים לעיל, על פי ההנחיות הבאות:

לגבי כל שירות מהשירותים המפורטים בטבלה, יש לציין האם מגיש המענה יכול לבצע את השירות בארץ ו/או בחו"ל: יש לסמן X במקום המתאים: ניתן לבצע בארץ / לא ניתן לבצע בארץ; ניתן לבצע בחו"ל / לא ניתן לבצע בחו"ל. מגיש המענה מתבקש להוסיף אפשרויות ויכולות נוספות רלוונטיות המוצעות על ידו. בנוסף, מתבקש המשיב למסור, ככל הניתן, אינדיקציה לעלויות השירותים המוצעים על ידו ולטווחי המחירים המקובלים, לצורך הערכת העלויות וגיבוש מודל ההתקשרות המתאים.

**11. את המידע ניתן להגיש לכתובת הדוא"ל tenders@boi.org.il, עד ליום שלישי, 15 בדצמבר 2026, בשעה 12:00, לקבלת פרטים נוספים ניתן לפנות בשאלות לכתובת הדוא"ל האמורה לעיל.**

**12. איש קשר לשאלות והבהרות:**

דורית שללאשוילי
עורכת מכרזים, אגף הרכש
בנק ישראל, ירושלים.
טלפון: 02-6552289
דוא"ל: tenders@boi.org.il

**13. הבהרות:**

13.1 יודגש כי בקשה זו מהווה שלב ראשוני של איסוף מידע בלבד ואינה בגדר בקשה להציע הצעות או חלק מהליכי מכרז או הליך מחייב אחר ואין בה משום התחייבות מצד הבנק להמשיך ולפעול בעקבותיה בהליך התקשרות כלשהו של הנ"ל והפנייה היא לקבלת מידע בלבד בנוגע לנושא הפניה המפורט לעיל.

13.2 הבנק רשאי לבטל בקשה לקבלת מידע זו, חלקים ממנה או לפרסם בקשה לקבלת מידע חדשה על פי החלטתו ללא מתן הסברים וללא הודעה מוקדמת.

13.3 התנאים המחייבים להתקשרות יהיו התנאים שייקבעו במכרז (ככל שיפורסם)/בהסכם התקשרות לעניין זה.

**מגיש המענה רשאי לפרט כל מידע שהוא חושב לנכון לפרט, על מנת שהבנק יקבל את מכלול המידע הנדרש לצורך הבנת תהליך האיתור במסגרת הליך RFI זה.**

**נספח טבלת היענות**

על מגיש המענה למלא את הטבלה להלן ולהוסיף אפשרויות ויכולות נוספות רלוונטיות המוצעות על ידו. לצורך קבלת אינדיקציה בלבד באשר לרמות המחירים ומודלי התמחור המקובלים בשוק, מתבקש המשיב לציין, ככל הניתן, אומדן עלות ו/או את מודל התמחור המקובל ביחס לכל אחד מסוגי השירותים המפורטים להלן. מובהר כי המידע שיימסר במסגרת זו אינו מהווה הצעת מחיר מחייבת.

| מס"ד | פעולות חברת האיתורים | ניתן לבצע את שירות האיתור בארץ | לא ניתן לבצע את שירות האיתור בארץ | ניתן לבצע את שירות האיתור בחו"ל | לא ניתן לבצע את שירות האיתור בחו"ל | הערות |
|---|---|---|---|---|---|---|
| .1 | איתור זכאים פרטיים | | | | | |
| .2 | איתור יורשים | | | | | |
| .3 | איתור חברות | | | | | |
| .4 | איתור מעסיקים | | | | | |
| .5 | העברת פרטי התקשרות עם הזכאי | | | | | |
| .6 | מתן הודעה לזכאי בדבר זכאותו למלוות | | | | | |
| .7 | מתן הוכחה בדבר יידוע הזכאי | | | | | |
| .8 | ניהול סטטוס איתורים | | | | | |
| .9 | דיווח סטטוס תקופתי | | | | | |
| .10 | דיווח על מקרים שלא אותרו | | | | | |
| .11 | העברת מידע מאובטחת | | | | | |
| .12 | מחיקת מידע והצהרת סיום טיפול | | | | | |