



כ"ד חשון תשע"ח  
13 נובמבר 2017

אל:

**המשתתפים במכרז פומבי ממוכן מס' 26/17  
למתן שירותי ייעוץ בנושא ניהול סיכונים**

שלום רב,

**הנדון: דחיית המועד האחרון להגשת הצעות ותשובות לשאלות הבהרה**

1. המועד האחרון להגשת הצעות למכרז נדחה ליום רביעי, 22 בנובמבר 2017, בשעה 12:00.
2. להלן תשובות לשאלות הבהרה נוספות שהבנק נשאל במכרז זה.
3. במסגרת שאלות הבהרה ששאלו מציעים, נכללו גם בקשות רבות שעניינן אינו "הבהרות", אלא בקשות לשינויים במסמכי המכרז, והסתתיגויות שונות מהוראות במסמכי המכרז. הסתייגויות ובקשות אלה נדחו על ידי הבנק, למעט במקרים המפורטים מטה.
4. בעקבות המענה לשאלות הבהרה, עודכנו מסמכי המכרז. יש להגיש את ההצעה על גבי הנוסח המעודכן של מסמכי המכרז שמפורסם באתר האינטרנט של הבנק.
5. לתשומת לבכם: מסמך זה מהווה חלק ממסמכי המכרז, ויש לצרף אותו להצעה כשהוא חתום.

מס"ד	סעיף	השאלה	התשובה
<b>חלק א' נוהל המכרז ותנאיו</b>			
1.	כללי	אחד מהשותפים במשרדנו נותן שירותים למבקר הפנים של בנק ישראל. האם יש בכך בכדי למנוע מאתנו להגיש מועמדות למכרז?	על המציע לצרף להצעתו פירוט בדבר השירותים המסופקים על ידו למבקר הפנים של בנק ישראל. השאלה תוכרע על פי שיקול דעת הבנק, ובשים לב שאין במילוי הפונקציות השונות כדי ליצור ניגוד עניינים ו/או לפגוע במילוי תפקיד המציע כנדרש.
2.	כללי	משרדנו עובד עם מספר בנקים בעבודות ייעוץ שונות, לרבות ביקורת פנימית. הביקורות מנוהלות ע"י שותף אחד. במידה ונזכה במתן השירותים נשוא מכרז זה בכוונתנו להקפיד על הפרדה מוחלטת בין עבודת השותף לבין מתן השירותים נשוא מכרז זה. האם לדעתכם עדיין קיים חשש לניגוד עניינים במקרה שכזה?	על המציע לצרף להצעתו פירוט בדבר השירותים המסופקים על ידו לבנקים כאמור. בנק ישראל ידון ויחליט בכל עניין לגופו, על פי שיקול דעתו.
3.	2	לצורך התארגנות מבוקש כי אם יחפוץ הבנק להקדים את מועד תחילת מתן	הבקשה מתקבלת.

	השירותים, ייתן למציע הזוכה הודעה של 14 ימים מראש.		
בנספח א'2 – טבלה מס' 1 נפלה טעות בכותרת. הכותרת הנכונה היא: "ניסיון המציע או גוף שאיתו יש למציע שיתוף פעולה מוסדר לפחות ברמה החוזית, באספקת שירותי ייעוץ בתחום ניהול סיכונים <u>או</u> ביקורת פנימית <u>או</u> ביקורת חיצונית <u>או</u> רואה חשבון מבקר, לבנק מרכזי".	סעיף 3.2 דורש שלמציע יהיה ניסיון באספקת שירותי ייעוץ בתחום ניהול סיכונים או ביקורת פנימית או ביקורת חיצונית או רואה חשבון מבקר, לבנק מרכזי אחד לפחות. . בנספח א'2 "מידע הנדרש להוכחת עמידה בתנאי הסף", בטבלה מס' 1, מצוין בכותרת כי על המציע למלא את ניסיונו באספקת שירותי ייעוץ בתחום ניהול סיכונים תפעוליים (בלבד) לבנק מרכזי אחד לפחות. לאור הסתירה בדרישות נשמח להבהרתכם האם הכותרת בטבלה מס' 1 מתייחסת גם לניסיון המוזכר בסעיף 3.2 (ביקורת חיצונית, ביקורת פנימית או רואה חשבון מבקר)?	3.2	.4
כ.	האם ב"בנק מרכזי", הכוונה לבנק מרכזי של מדינה (Central Bank), כמו בנק ישראל? (למשל ה- Federal Reserve בארה"ב או ה- Swiss National Bank).	3.2	.5
לא.	משרדנו משמש כקבלן משנה של אחת מחברות הייעוץ הגדולות בעולם בתחום ניהול הסיכונים, שלא במסגרת הסכם חוזי. במסגרת זו למשרדנו גישה למאגרי מידע בינלאומיים, Benchmarks & Best Practices של החברה. האם שיתוף פעולה שכזה ייחשב כרלוונטי לעניין סעיף זה ?	3.2	.6
בנספח א'2 טבלה מס' 2 יש לפרט שני ארגונים להם נתן המציע שירותי ייעוץ בתחום ניהול סיכונים תפעוליים. בנספח א'3 טבלה מס' 1 יש לפרט ניסיון בארגונים נוספים לצורך חישוב ציון האיכות של ההצעה.	בתנאי הסף 3.3 נדרש להוכיח כי למציע ניסיון במתן שירותי ייעוץ בתחום ניהול סיכונים תפעוליים בשני (2) ארגונים לפחות. את המידע הנ"ל יש לרשום בנספח א'2, טבלה מס' 2. עם זאת, בבדיקת איכות ההצעה וחישוב	3.3	.7

<p><b>אין צורך</b> לפרט את הניסיון פעמיים.</p>	<p>ציוני האיכות, סעיף 6.5, מצוין כי עבור "הניסיון הנוסף" בגין כל ארגון נוסף... מעבר לשני הארגונים הנדרשים לצורך עמידה בתנאי הסף 3.3, תקבל ההצעה 2 נקודות, עד למקסימום של 10 נקודות עבור 5 ארגונים נוספים או יותר (כשאת הניסיון הנוסף יש לכתוב בנספח א3 בטבלה מס' 1).</p> <p>אם כן, בהינתן שלמציע ניסיון ב-6 ארגונים נוספים, מעבר לשני הארגונים הנדרשים לעמידה בתנאי הסף, האם יש לחזור ולציין פעמיים את אותם הארגונים המצוינים בטבלה מס' 2 (נספח א2) ובטבלה מס' 1 (נספח א3)?</p> <p>אם כל ניקוד נוסף מתקבל מניסיון נוסף (טבלה מס' 1 נספח א3), מדוע קיימות 8 שורות עבור הוכחת העמידה בתנאי הסף עבור לפחות 2 ארגונים (טבלה מס' 2 נספח א2)?</p>		
<p>לא.</p>	<p>האם ביצוע עבודות ביקורת בנושא ניהול סיכונים תפעוליים של הארגון נחשב כניסיון לסעיף זה?</p>	<p>3.3</p>	<p>.8</p>
<p>הנוסח המוצע מתקבל. יש להגיש את המסמך במקום המיועד לכך ברשימת הנספחים בתיבת המכרזים האלקטרונית.</p>	<p>נדרש כי המציע יגיש אישור עו"ד או רו"ח כי במבנה הארגוני הפנימי של המציע מוקצית ופועלת אצלו יחידה ארגונית שמייצגת או עוסקת בנושא ניהול סיכונים המונה 5 עובדים לפחות. האם הנוסח להלן, מקובל:</p> <p>אני הח"מ _____ מעיד כי במבנה הארגוני הפנימי של המציע, מוקצית ופועלת יחידה ארגונית שמייצגת או עוסקת בנושא ניהול סיכונים המונה 5 עובדים לפחות.</p> <p>מבחינת סדר הגשת המסמכים, האם יש חשיבות להיכן יש להצמיד את האישור בטעינת המסמכים לתוך מערכת המכרזים האלקטרונית? האם לאחר נספח א1?</p>	<p>4.3</p>	<p>.9</p>

<p>הבקשה מתקבלת.</p>	<p>בגדר יכולת הבנק לשנות תאריכים מבוקש שלא להקדים את המועד להגשת ההצעות פן יסתבר כי חלק מהמציעים שנערכו להגשה במועד המקורי לא יספיקו להגיש הצעה במועד המוקדם.</p>	<p>12.3</p>	<p>10.</p>
<p>הבקשה נדחית. הבנק יממש זכויותיו על פי סעיף זה בכפוף לכל דין ובדרך מקובלת.</p>	<p>הואיל והמציע הינו גוף פרטי שמבנה ההון שלו הינו סוד מסחרי, מתבקש הבנק לבצע פעולות בדיקה שלא יכללו בדיקה של מבנה ההון של המציע.</p>	<p>13.1</p>	<p>11.</p>
<p>הבקשה נדחית. הבנק יממש זכויותיו על פי סעיף זה בכפוף לכל דין ובדרך מקובלת.</p>	<p>מבוקש שלא לדרוש מהמציע דברים הכרוכים בגילוי סודות מסחריים או פרטים המהווים פגיעה בהגנת הפרט, וכמו כן לא יכללו בין גופים אלה רשויות המס.</p>	<p>13.2</p>	<p>12.</p>
<p>הבקשה נדחית. הבנק יממש זכויותיו על פי סעיף זה בכפוף לכל דין ובדרך מקובלת.</p>	<p>מבוקש כי העברת ההצעה לעיון כאמור בסעיף לא תחשוף סודות מקצועיים ומסחריים של המציע בפני גופים שהינם מתחרים בעסקיו של המציע. כמו כן מבוקש לדעת מי הם אותם "גורמים שונים" שכן המציע זכאי לדעת בפני אילו גופים נחשפת הצעתו.</p>	<p>13.9</p>	<p>13.</p>
<p>לא.</p>	<p>האם לצורך מילוי טבלה 1 בנספח א'-2 ניתן למלא ניסיון בניהול סיכונים פיננסיים?</p>	<p>א'2</p>	<p>14.</p>
<p>הבקשה נדחית. ראה סעיף 3.2 לחלק ג' למסמכי המכרז.</p>	<p>מבוקש לתת ליועץ זמן סביר להעמדת כוח אדם חלופי, אחרת אין לו אפשרות לעמוד בתנאי המכרז.</p>	<p>3.8</p>	<p>15.</p>

<p>הבקשה נדחית. הבנק לבדו יהיה הבעלים של כל תוצרי השירותים וכל מסמך הקשור לאספקת השירותים. עם זאת, מובהר כי היועץ ישאר הבעלים בזכויות יוצרים של יצירות שנוצרו על ידו טרם ושלא לצורך מתן השירותים לבנק.</p>	<p>מבקשים להוסיף את הפסקה הבאה בסוף הסעיף:  "האמור לעיל בקשר לזכויות הבנק בכל מידע, מסמך /או תפוקות העבודה הקשורים לביצוע עבודה לא יחול על אותם מתודולוגיות ופרקטיקות מובילות (Leading Practices) אשר הזכויות בהן שייכות ליועץ (להלן: "האלמנטים המקצועיים"). היועץ ישמור בבעלותו הבלעדית את כל הזכויות באלמנטים המקצועיים והבנק לא תהיה רשאית לעשות שימוש בהם בנפרד מהשימוש בתפוקות העבודה."</p>	<p>6.1</p>	<p>.16</p>
<p>יתווסף סעיף אחריות 8.7 כדלקמן:  <b>" 8.7 – הגבלת אחריות</b>  8.7.1 על אף האמור לעיל, אם תחויב היועץ לשאת באחריות או חבות כלפי הבנק בזיקה לחוזה זה, בגין נזקי אובדן הכנסות ו/או מניעת רווח, ו/או נזקים כספיים אחרים, אשר אינם נובעים מנזק פיזי תאונתי לגוף או לרכוש, (להלן- "נזק כספי טהור"), ( pure financial loss) תהיה אחריותו של היועץ מוגבלת כך, שסך כל הפיצויים שיאלץ לשאת בהם בזיקה לחוזה זה לגבי נזק כספי טהור, לא תעלה על תקרה כוללת ומצטברת בסך 4,000,000 ₪ ו/או לגובה התמורה בין אם שולמה ובין אם צפויה במהלך 18 חודשים ו/או גבולות האחריות בפוליסות המפורטות באישור הביטוח – הגבוה מביניהם. (להלן "סכום הגבלת האחריות")  זוהו, חוזה מתמשך למתן שרות או לשירותים מתמשכים אחרים, יחול</p>	<p>מבקשים להוסיף את סעיפי המשנה הבאים:  8.7. "למרות כל האמור אחרת בהסכם זה, אחריותו של היועץ תוגבל לנזקים ישירים בלבד אשר נגרמו על ידו. בכל מקרה סכום השיפוי ו/או הפיצוי לו יהיה זכאי הבנק לא יעלה על גובה שכר הטרחה ששולם בפועל ליועץ עבור השירותים. הגבלת סכום האחריות לא תחול ביחס לנזקים ישירים שנגרמו עקב הונאה או פעולה בזדון של היועץ או מי מטעמו".  8.8. "בהתקשרותו עם היועץ מסכים הבנק כי כל תביעה או טענה מכל סוג שהוא אשר עשויה לנבוע מההתקשרות הזו או בקשר אליה, תופנה אך ורק כלפי היועץ בישראל, וכי אף תביעה בקשר להתקשרות זו לא תופנה אישית כלפי אדם אחר שמעורב בביצוע העבודה, בין אם הוא עובד או נציג של היועץ ו/או של החברה העולמית ובין אם לאו".</p>	<p>8.4</p>	<p>.17</p>

<p>סכום הגבלת האחריות לתקופה בת 12 חודשים, אשר תתחיל החל ממועד התחלת קבלת השירותים. לאחר תום 12 החודשים יכונן סכום הגבלת האחריות מחדש.</p> <p>אחריות כאמור בס"ק 8.7 לעיל לא תחול על כל מעשה או מחדל ו/או תביעה שאירעו כמפורט להלן:</p> <p>i. נזקים לגוף ו/או נזקים לרכוש.</p> <p>ii. נזקים שייגרמו על ידי מעשה או מחדל טעות או השמטה שנעשו במתכוון ו/או בפזיזות ו/או ברשלנות רבתי על ידי היועץ ו/או עובדיו ו/או שלוחיו.</p> <p>iii. גניבה ו/או הפרת חובת נאמנות על ידי היועץ ו/או עובדיו ו/או שלוחיו;</p> <p>iv. הפרת חובת סודיות ו/או הפרת זכויות יוצרים ו/או הפרת זכויות קניין רוחני וכן הפרת פטנט, וסימני מסחר על ידי היועץ ו/או עובדיו ו/או שלוחיו.</p> <p>v. תביעות המוגשות על ידי צדדים שלישיים כלשהם, כנגד הבנק ו/או כנגד היועץ לרבות הודעת צד שלישי של הבנק כנגד היועץ.</p>			
<p>בסוף הסעיף יתווספו המילים הבאות: "למרות האמור לעיל, היה וביטוחי היועץ נערכים בחו"ל, יציג היועץ אישור ביטוח בנוסח המקובל אצל מבטחיו ובלבד שהיקף הביטוחים ותנאיהם לא יפחתו מהמפורט באישור הביטוח המצורף למסמכי המכרז ו/או לחוזה".</p>	<p>לעניין אחריות מקצועית, ליועץ יש ביטוח בגבולות האחריות הנדרשים אשר נערך בחו"ל דרך החברה העולמית. קיים אישור ביטוח בנוסח סטנדרטי שלנו במקום הנוסח המופיע במכרז. מבקשים לקבל את אישורכם לכך.</p>	<p>9.1</p>	<p>18.</p>
<p>הבקשות נדחות. מובהר כי הבנק רואה בהתחייבות לשמירת סודיות של היועץ ועובדיו העוסקים במתן השירותים</p>	<p>סעיף 13.1 - מבקשים להוסיף את המלל הבא בסוף הסעיף: "החובה לשמירה על סודיות המידע לא</p>	<p>13</p>	<p>19.</p>

<p>חשיבות גדולה, בין היתר בשל כך שהבנק חב חובת סודיות כלפי גופים שונים המעבירים לו מידע על פי דין.</p>	<p>תחול במידה והמידע:</p> <p>א. פומבי או יהפוך לפומבי למעט כתוצאה מהפרה של הסכם זה;</p> <p>ב. יתקבל לאחר מכן על ידי היועץ מצד שלישי, שלידיעת היועץ אינו חב חובת סודיות כלפי הבנק בנוגע למידע זה;</p> <p>ג. היה ידוע ליועץ במועד הגילוי או שנתר לאחר מכן באופן עצמאי;</p> <p>ד. נחשף כפי הנדרש על מנת לאכוף את זכויות היועץ לפי ההסכם, או</p> <p>ה. חייב להיות מדווח לפי חוקים, הליכים משפטיים או כללים מקצועיים רלוונטיים.</p> <p>סעיף 13.4 - מבקשים להוסיף את המלל הבא בסוף הסעיף:</p> <p>"למען הסר ספק, כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה משפטית שתהיה לבנק תופנה כלפי היועץ בלבד ולא תופנה אישית כלפי עובדי היועץ ו/או חברות הפירמה העולמית של היועץ, למעט במקרים של נזקים ישירים אשר נגרמו בזדון על ידי אחד מעובדי היועץ."</p> <p>סעיף 13.6 - מבקשים לקבל את אישורכם להציג או לגלות ללקוחות פוטנציאלים של היועץ את העובדה כי ביצע עבור הבנק את השירותים וכן את דבר היותו לקוח שלו, רק בהקשר זה ובכפוף לחובות מקצועיות החלות עליו.</p>		
<p>הבקשה מתקבלת. אנא ראו מסמכי מכרז מעודכנים.</p>	<p>מבוקש למחוק את הסעיף על כלל תת הסעיפים.</p>	<p>18</p>	<p>20.</p>

בברכה,  
אשרף חורי  
אגף הרכש