



כי אדר א תשע"ד
20 פברואר 2014

אל:
המשתתפים במכרז מס' 19/14
לאספקת שירותי ייעוץ בביקורת מערכות מידע

שלום רב,

הנדון: תשובות לשאלות הבהרה

- להלן תשובות למספר שאלות הבהרה שהבנק נשאל במכרז זה.
- במסגרת שאלות הבהרה ששאלו מציעים, נכללו גם בקשות רבות שעניינן אינו "הבהרות", אלא בקשות לשינויים במסמכי המכרז, והסתייגויות שונות מהוראות במסמכי המכרז. הסתייגויות ובקשות אלה נדחו על ידי הבנק, למעט במקרים המפורטים מטה.
- לתשומת לבכם: מסמך זה מהווה חלק ממסמכי המכרז, ויש לצרף אותו להצעה כשהוא חתום.

מס"ד	סעיף	השאלה	התשובה
חלק א'			
1		האם ניתן לקבל את נספחי המכרז בפורמט וורד?	למכתב זה מצורפים נספחים א'4 ו-א'5 בפורמט וורד.
2	4.1.1 4.1.4	מה ההבדל בין חלק א' נוהל המכרז ותנאיו לבין חלק ד' המיפרט?	נוהל המכרז ותנאיו מתאר את כללי המכרז ואת אופן התנהלותו. המיפרט מתאר את דרישות הבנק מהספק שיזכה במכרז.
3	3.2	האם נחשבת גם ביקורת רגולטורית בגופים הנתונים לפיקוחה?	הניסיון ייחשב במידה והביקורת היא על מערכות מידע.
4	3.2.2	אם ליועץ המוצע יש פחות שעות לפני שלוש שנים (למשל 800 שעות) ויותר ניסיון בשעות למשל לפני שנתיים (1200) שעות, אך בסה"כ יש לו היקף של 3,000 שעות כנדרש. האם זה מספק?	לא. הדרישה היא ל-1,000 שעות לפחות בכל אחת משלוש השנים האחרונות.
5	4.1.3 נספח א'3 ונספח ג'2	נבקש לעדכן כך שגם סוכן הביטוח יוכל לחתום.	על סוכן הביטוח לחתום על הנספחים בשדה שרשום "חתימת וחותמת המבטח".
6	10.5	האם ניתן לשנות את הדרישה המופיעה בסעיף 10.5 (פרק ביטוח) להסכם כך שיאפשר לזוכה להיות מבוטח בחברת ביטוח זרה ככל שהדברים נוגעים לביטוח לאחריות מקצועית? שכן, במטרה להגדיל את גבולות האחריות בפוליסה לביטוח אחריות מקצועית להיקף של למעלה מ-\$5,000,000 לתובע אחד ובמצטבר במהלך תקופת ביטוח שנתית (ובכך להיטיב עם הלקוח) בחרנו לעבוד עם חברת ION הבריטית ולא עם חברת ביטוח ישראלית. ככל שהדברים נוגעים לפוליסת אחריות מעבידים ופוליסת צד ג' אנו מבוטחים בחברת ביטוח ישראלית.	אפשר להסדיר ביטוח באמצעות מבטח זר בהתקיים התנאים הבאים: 1. חברת הביטוח הנה ממדינה שלמדינת ישראל יש עמה קשרים דיפלומטיים. 2. המדינה אינה נמנית על המדינות שהוטל עליהן סנקציות כלכליות על ידי האו"ם. 3. על החברה להיות חברה מוכרת ובעלת מוניטין. אישור עריכת הביטוחים (נספח ג'2 להסכם) יתורגם ויוגש באנגלית ללא שינוי כלשהו בתוכן הדברים.

7	7.4.2	האם הכוונה בדוגמאות לעבודות שנעשו או שנדרשים העתקים מדוחות ביקורת? במידה ונדרשים העתקי דוחות, מה הפתרון לחובת הסודיות וחסיון באופן כללי ובייחוד למקרי ביקורת פיקוחית?	הדרישה היא להעתקים של דוחות ביקורת. לעניין הסודיות, יש למחוק כל פרט המסגיר את פרטי הגוף המבוקר.
8	12.5 14.7	מדובר בהתחייבות מורכבת לקיום ולו בהיסח הדעת, נבקש לעדכן כי המציע מתחייב לא לחשוף את פרטי עבודתו בבנק בפני גורם כלשהו.	הבקשה מתקבלת. סעיף 12.5 לנוהל וסעיף 14.7 להסכם יתוקנו באופן שיאמר כי "המציע / החברה מתחייב/ת שלא לחשוף את פרטי עבודתו בבנק בפני גורם כלשהו".
9	1.3	האם ניתן בנוסף לצוות של 1 - 4 יועצים להוסיף עוד מנהל התקשרות ושותף מלווה בדרגות בכירות לתפקידי פיקוח ובקרה?	הבקשה נדחית.
10	2	כיוון שיש צורך בהיערכות לתחילת מתן השירותים, מבוקש כי לוח הזמנים לתחילת ביצוע העבודות ייקבע תוך מתן התראה מוקדמת של 30 יום.	הבקשה מתקבלת.
11	7.3.2	מבוקש כי הודעה על הפסילה תימסר מיד עם קבלת ההחלטה כדי שתהא אפשרות לערער ולא יתהווה מצב של מעשה עשוי.	הבקשה נדחית.
12	7.7	מבוקש כי ההחלטה תהא מנומקת כדי שהנפסל יידע איך להתייחס אליה, והאם בכוונתו לנקוט בצעדים כלשהם בעקבות מתן ההחלטה.	הבקשה נדחית. הבנק ינמק את החלטתו אם ובמידה שהדין מחייב אותו לעשות כן.
13	7.9	אם מחליט הבנק להשית תנאים נוספים בקשר עם זכיה אפשרית, מן הראוי כי שינוי זה, שמשמעותו שינוי בדיעבד בתנאי הסף של המכרז, ינומק כראוי בידי הבנק.	הבקשה נדחית.
14	8.8	על פי העיקרון הנוהג, יש לפרש מסמך כנגד מנסחו. על כן מבוקש כי גם במקרה זה ינהגו על פי הכלל האמור, במיוחד נוכח העובדה שהמציע איננו יכול להשפיע על תנאי המכרז.	הבקשה נדחית.
15	10.6	נא להודיע למציע מראש על כוונת הבנק לאפשר למציע להשיג על החלטת הבנק לגלות חלקים מהצעתו טרם שיעשה זאת בפועל.	בכל הנוגע לחשיפת פרטי הצעה, ינהג הבנק בהתאם להוראות הדין.
16	10.10	נא לאפשר זכות שימוע בכל מקרה כגון אלה המתוארים בסעיף.	בכל הנוגע לחשיפת פרטי הצעה, ינהג הבנק בהתאם להוראות הדין.
17	11.2	לנוכח יכולת הבנק לעדכן מועדים, שמשמעותו גם הקדמת מועדים, מבוקש להבהיר כי האמור בסעיף זה לא יסתור את האמור בסעיף 6.4.	הבקשה נדחית.
18	14.7	נאמר כי בתוך 7 ימי עבודה מקבלת הודעת הזכייה יעביר הזוכה לבנק טופס אישור על קיום ביטוחים ואילו בסעיף 10.5 להסכם נאמר כי 14 ימים לפני כניסת הסכם זה לתוקף או מועד תחילת העבודות נשוא ההסכם בפועל, המוקדם מביניהם, תמציא החברה לבנק את נספח ג'2 אישור עריכת	האישור יומצא בתוך 7 ימי עבודה מקבלת הודעת הזכייה.

	ביטוח כשהוא חתום. נבקש הבהרה לגבי המועד בו יש להמציא את אישור הביטוח.		
הבקשה נדחית.	נבקש להוסיף הסתייגות כי האיסור על עבודה בבנקים בישראל, בחברות כרטיסי אשראי בישראל, במרכז הסליקה הבנקאי (מס"ב) ובשירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א) יחול רק על מוסדות בנקאיים ותחומים הקשורים לנושא הביקורת אשר ייבדקו על ידי החברה.	12.6	19
הבקשה מתקבלת.	על מנת לאפשר הערכות מתאימה לביצוע העבודות כאמור, נבקש התראה של 30 יום טרם תחילת העבודה.	14.4	20
יש להמציא את האישורים האמורים שם. לעניין העדר חובות לרשם התאגידים, העניין ניתן להוכחה באמצעות תדפיס עדכני מהרשם.	נבקש לקבל הנחיות מדויקות אודות המסמכים שנדרש להציג, בהתאם למבוקש בסעיפים הבאים: 4.4.2.1 מסמכי ההתאגדות העדכניים של המציע, כשהם מאושרים כדיון. 4.4.2.2 אישור עדכני על רישום המציע במרשם המתנהל על-פי כל דין לגבי תאגידים מסוגו. 4.4.2.3 אישור עו"ד או רו"ח על היות המציע תאגיד קיים ועל היות החתומים בשמו על מסמכי המכרז רשאים לחייב את המציע בחתימתם. 4.4.2.4 אישור עדכני מרשם התאגידים לגבי תאגידים מסוגו בדבר היעדר חובות של התאגיד כלפי מרשם התאגידים האמור.	4.4.2	21
אישור עדכני על רישום המציע יכול להנתן גם באמצעות תדפיס עדכני מרשם התאגידים.	אלו מסמכים נדרשת חברה בע"מ לצרף בכל אחד מסעיפים 4.4.2.1 4.4.2.2?	4.4.2	22
במידה והיועצים המדוברים ימשיכו בעבודתם בבנקים האחרים, אז המגבלה חלה עליה.	האם המגבלה חלה גם במקרה של יועצים המעורבים כבר היום בפעילות בבנקים?	12.6	23
המגבלה חלה על כל סוגי הפעילויות בבנקים.	האם המגבלה חלה על פעילות בתחום הביקורת הפנימית בלבד או על כלל סוגי הפעילויות בבנק (דוגמת הטמעת כלים טכנולוגיים המספקים בקרה על פעילויות עסקיות)?	12.6	24
כן	סעיף 3.2.2 לתנאי הסף קובע כי על המציע להיות בעל ניסיון מקצועי בתחום ביקורת מערכות מידע של שלוש שנים לפחות, במהלך חמש השנים האחרונות, בהיקף של 1,000 שעות לפחות בשנה. האם ביקורת של תהליכים במערכת מרכבה במשרדי ממשלה, מהווה "ביקורת מערכות מידע" לצורך השתתפות במכרז זה?	3.2.2	25
כן, ובתנאי שהמציע בעצמו עומד בתנאי הסף שמתייחס למציע, והיועץ המוצע בעצמו עומד בתנאי הסף שמתייחסים ליועץ המוצע.	האם היועץ המוצע יכול להיות קבלן משנה של המציע?	3.2.2	26
לא ניתן להגיש הצעה משותפת.	האם ניתן להגיש במשותף הצעה של שני משרדי רו"ח?	3	27

28	3	האם ניתן לבצע שיתוף פעולה עם משרד רו"ח נוסף?	ראה תשובות לשאלות מס' 27 ו-28.
29	3	האם המציע יכול להציע יועץ ממשרד רו"ח אחר, אשר ישתף פעולה עימו לצורך מתן השירותים הנדרשים?	ראה תשובות לשאלות מס' 27 ו-28.
30	7.4.3	ראיון – במידה וניתן לבצע שיתוף פעולה כאמור, האם ניתן להציג דוגמה של דו"ח ביקורת שכל אחד ערך בנפרד?	כל יועץ צריך להציג דו"ח ביקורת שערך.
31	4.4.2.3	האם יש לנסח עצמאית את האישור הנדרש בסעיף זה, או שיש מסמך לחתימה?	יש לנסח באופן עצמאי, בהתאמה לאמור בסעיף.
32	4.4.5	אילו מסמכים נוספים יסייעו להוכחת התקיימותם של תנאי הסף ולקבלת הדירוג הגבוה ביותר?	לשיקול דעת המציע.
33	3.2	אנו מבקשים להקטין את כמות השעות לביקורת מערכות מידע בשנה ל-700, כך שנוכל להגיש מועמד ראוי לתפקיד	היקף השעות שצויין יתחלק בין כלל היועצים שיוכרוזו כזוכים. החלוקה ביניהם תיקבע ע"י הבנק.
34		בהתאם לתנאי המכרז, האם המציע יכול לעבוד איתכם ועם בנקים נוספים במקביל בנושא ביקורת מערכות מידע?	לא. ראה סעיף 12.6 בחלק א' למסמכי המכרז.
נספח א'3 אישור מוקדם לתנאי הביטוח			
35	אחרי הנדון שורה 1	האם ניתן לרשום אחרי המילים "נספח ג' 2" את המילים "בקשר עם"	הבקשה נדחית.
36	אחרי הנדון שורה 2	האם ניתן לרשום אחרי המילים "והמהווה חלק" את המילים "בקשר עם"	הבקשה נדחית.
37	אחרי הנדון שורה 2	האם ניתן למחוק את המילה "מההסכם"?	הבקשה נדחית.
38	אחרי הנדון שורה 5	האם ניתן למחוק את המילים "כפי הרשום בו וללא כל שינוי בתוכנו"?	הבקשה נדחית.
39	אחרי הנדון שורה 5	האם ניתן לרשום הסיפא את המילים "הרצ"ב"	הבקשה נדחית.
חלק ג'			
40	3.4	נבקש לציין כי החברה חייבת להפסיק העסקתו של כל יועץ בביקורת נשוא הסכם זה.	הוראה של הבנק תתייחס להפסקה באספקת השירותים לפי ההסכם.
41	3.5	נבקש לקבל דרישות והוראות בכתב בלבד.	הבקשה נדחית.
42	3.6	מבוקש להתנות את ביצוע העבודה בידי הבנק בכך שקודם לכן נשלחה התראה למבצע וההפרה לא תוקנה.	הבקשה נדחית. התראה ואפשרות לתקן ינתנו, אם ינתנו, בהתחשב בנסיבות הענין ושיקול דעת הבנק.
43	4.2	גם כאן נבקש להוסיף התראה של 30 יום אודות תחילת ביצוע העבודה על מנת לאפשר הערכות מתאימה.	הבקשה מתקבלת.
44	6.3	מבוקש כי תינתן לחברה התראה ופרק זמן	הבקשה נדחית. התראה ואפשרות לתקן יינתנו, אם

	קצוב לתקן את המעוול.		
יינתנו, בהתחשב בנסיבות הענין ובשיקול דעת הבנק.			
זכויות היוצרים יוקנו לבנק בכל תוצר של מתן השירותים.	נא להבהיר כי זכויות היוצרים יוקנו בכל תוצר שהכינה החברה עבור הבנק. לעומת זאת כל המצאה או מושא מקצועי של זכות יוצרים יוותרו בבעלות החברה.	7.5	45
מוסכם, כי הבנק יתן לחברה הודעה על כל דרישה כאמור שתוגש כנגדו.	מבוקש כי בכל מקרה בו יידרש הבנק לתשלום כלשהו, בגינו הוא דורש שיפוי מהחברה, יהא עליו להודיע לחברה על התביעה או הדרישה, ויאפשר לחברה להצטרף להליך, ולהתגונן בשם הבנק.	8.4	46
הבקשה נדחית.	נא להוסיף את המלה "ברשלנות" לפני המלה "במתכוון".	9.3	47
הבקשה נדחית.	נא להוסיף את המלה "ברשלנות" לפני המלה "במתכוון".	10.19	48
הבקשה נדחית. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק מחוייב לנהוג בתום לב ובדרך מקובלת.	הסעיף כללי וגורף ואף איננו מידתי. אין כל הצדקה למימוש הערבות בגין דברים של מה בכך. ומכל מקום מוצע כי טרם שתמומש הערבות בנסיבות אלה תינתן לחברה שהות לתקן כל הפרה, ואם זו תוקנה במועד לא תמומש הערבות.	11.3.5	49
הבקשה נדחית. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק מחוייב לנהוג בתום לב ובדרך מקובלת.	פיצויים מוסכמים נהוג לשלם בעת ביצוע הפרה יסודית של ההסכם. מכל מקום, הסכום הנקוב בסעיף, יכול ויהיה פיצוי להפרה קלה ולא משמעותית, והרי יש בכך חוסר מידתיות מובהק. הואיל ואין הפיצוי המוסכם מונע מהבנק לנקוט בצעדים משפטיים נוספים, הרי שעל מנת לאזן את הדברים מוצע כי הפיצוי המוסכם יופחת ויעמוד על הסך של -5,000 שקלים.	15.1	50
הבקשה נדחית.	נא להוסיף כי הקיזוז ייעשה אך ורק מתוך כספים המגיעים לחברה מהבנק במסגרת הסכם זה. ככל שקיימות התחשבוניות אחרות בין הבנק והחברה, הרי יתכן מצב בו מעורבים גם צדדים שלישיים שאין כל סיבה שהם ייפגעו כתוצאה ממחלוקת הנובעת מנושא שאין להם כל קשר אליו.	17.2	51
הבקשה נדחית.	האם ניתן לרשום בסיפא את המילים "או לחילופין אישור חדש מאותו מבטח"?	10.6	52
המילה "תמכרז" תוחלף במילה "תהליך".	המילה "תמכרז" אינה ברורה	10.7	53
הבקשה נדחית.	האם ניתן לרשום אחרי המילים "הוראות" הפוליסות את המילים "בתום לב"?	10.20	54
הבקשה נדחית. התראה ו/או אורכה תנתן, אם תנתן, בהתאם לנסיבות ושיקול דעת הבנק.	מבוקש ליתן לחברה התראה של 7 ימים לפני חילוט הערבות ואפשרות לתיקון ההפרה.	11.3	55
מוסכם.	מבוקש לאפשר לחברה לציין באופן כללי בלבד, שהיא ספק של הבנק (אם תזכה	14.7	56

	במכרז כמובן).		
הבקשה נדחית.	מבוקש למחוק אותו מאחר שהוא מטיל על החברה קנס שלא כדין ושלא בתלות לגודל ההפרה או לנזק לבנק. לחילופין, מבוקש לצמצם הסעיף להפרה יסודית שלא תוקנה תוך 21 יום מקבלת התראה בכתב וכן מתבקש להקטין הפיצוי המוסכם ל- 1,200 ש"ח.	15.1	57
הבקשה נדחית. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק מחוייב לנהוג בתום לב ובדרך מקובלת.	מבוקש להאריך את תקופת ההתראה ל- 14 יום.	16	58
הבקשה נדחית.	מבוקש להוציאם מגדר הפרת ההסכם. מדובר באירועים שאינם תלויים בחברה והגורמים לה נזק כשלעצמם ואין כל הצדקה חוקית או מוסרית להופכם, בצורה מלאכותית, להפרה של ההסכם.	16.1, 16.2	59
נספח ג' 2 אישור עריכת ביטוח			
הבקשה מתקבלת, למילה ביטוח תתוסף ה' הידיעה כך שיהיה כתוב "תקופת הביטוח".	האם ניתן למחוק מהשורה השלישית את המילה "שנתית"?	1	60
הבקשה מתקבלת, למילה ביטוח תתוסף ה' הידיעה כך שיהיה כתוב "תקופת הביטוח".	האם ניתן למחוק מהשורה השלישית את המילה "שנתית"?	2	61
הבקשה מתקבלת.	האם ניתן לרשום בסיפא את המילים "בגבול אחריות של 20,000,000 ₪ למקרה ולתקופה"?	3	62
הבקשה מתקבלת.	האם ניתן לרשום בסיפא את המילים "ביטוח 2012"?	3(א)	63
הבקשה מתקבלת, במקום המילים "ביטוח 2011 או מועד מוקדם לכך" ירשם "ביטוח 2013 או מועד מוקדם לכך".	האם ניתן למחוק את המילים "ביטוח 2011 או מועד מוקדם לכך"?	3(א)	64
הבקשה מתקבלת.	האם ניתן למחוק את המילה "לפחות"?	3(ג)	65
בנק ישראל, ת.ד. 780, ירושלים מיקוד 9100701.	נבקש לעדכן כתובת של הבנק למשלוח ההודעה	3(ג)	66

בברכה,

 אסף חורי
 יחידת הרכש המרכזית