



יום שני י"ג אלול תשפ"ד
16 ספטמבר 2024

עיריית נס-ציונה

מכרז פומבי מס' 1/24

לקבלת שירותי ניהול תיקי ההשקעות של עיריית נס ציונה
הודעה בדבר תיקון תנאי סף, דחיית מועד הגשה ותשובות לשאלות הבהרה

1. מועד הגשת הצעות נדחה ליום 08/10/2024 עד השעה 14:00

שאלות הבהרה נוספות ניתן לשלוח עד ליום 22/09/2024 בשעה 12:00.

2. בהמשך לשאלות הבהרה שהתקבלו במשרדי העירייה, מסמכי המכרז עודכנו, לרבות תיקונים בדרישות הסף.

באתר מצורף קובץ של מסמכי מכרז מעודכנים המחליף את מסמכי המכרז, לנוחות המשתתפים הקובץ כולל תיקוני מהדורה וכן קובץ נקי לאחר קבלת תיקונים – וזאת על מנת להקל על המציעים.

יש לוודא כי הצעתכם מוגשת על גבי מסמכי המכרז המעודכנים.

יש לוודא שהצעתכם מוגשת על קובץ ללא מעקב שינויים.

יש לעיין היטב במסמכי המכרז המעודכנים.

3. להלן שאלות הבהרה ומענה העירייה לשאלות -

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
1.	1	הודעת ראש העיר	נא הבהירו את עניין רכישת מסמכי המכרז, שכן, מסמכי המכרז ניתנים להורדה באתר העירייה ללא עלות.	ניתן לעיין במסמכי המכרז ללא עלות. יש לרכוש את מסמכי המכרז בתמורה לסך של 300 ₪ שלא יוחזר. הנ"ל מהווה תנאי סף להשתתפות במכרז.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
2.	2	1.2	נא הבהירו את אופן חלוקת תיק ההשקעות המנוהל בין הזוכים, במידה ויש יותר מזוכה אחד.	כמפורט בסעיף 1.3 על תתי סעיפיו.
3.	2	1.3.2	נא הבהירו מה יהיה שווי התיק המינימלי שיועבר לניהול כל זוכה, ככל שיהיה יותר מזוכה אחד. הנ"ל משפיע על תמחור דמי הניהול שיוגשו בהצעה.	כמפורט בסעיף 1.3.6 – 15 מליון ₪
4.	3	1.3.3	לאחר המילים "להוראות כל דין" נבקש להוסיף את המילים הבאות: "החל על מנהל התיקים בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	מאושר, יתוקן כמבוקש.
5.	3	1.6	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים "או כל חוזר מעודכן כפי שיתפרסם מעת לעת".	מאושר, יתוקן כמבוקש.
6.	4	2.3	נבקש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "בשינויים המחויבים".	כמפורט בהסכם.
7.	4	2.5	נבקש לשנות את ניסוח הסעיף כדלקמן: "ככל שהיקפו הכספי של תיק ההשקעות יפחת מ-2,000,000 ₪ יהא מנהל התיקים זכאי להפסיק את מתן השירותים, בכפוף להודעה מוקדמת בכתב של 30 ימים, שתימסר למנהל."	ללא שינוי. הנ"ל נכלל בסעיף.
8.	5	3	ההון העצמי הנדרש ממנהל תיקים לשנת 2024, על פי חוזר הרשות מיום 1.1.2024 הינו 299,000 ש"ח. לפיכך, נבקש לעדכן את סכום ההון העצמי הנדרש כך שלא יפחת מהסכום שנקבע על ידי רשות ניירות ערך.	עודכן לשני מליון ₪. בשים לב להיקף / שווי תיק ההשקעות של העירייה הבקשה נדחת.
9.	5	3.8	נבקש למחוק את המילה: "דירוג" ובמקומה להוסיף את המילה: "אנליזה".	הכוונה בפעילות דירוג היא אנליזה, עודכן
10.	5	3.6	האם ניתן להוריד את ההון העצמי ל- 4,000,000 ₪?	ראו מענה לשאלה 8 לעיל

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
11.	5	3.6	אחד מתנאי הסף במכרז הינו הון עצמי של המציע שלא יפחת מסך 10,000,000 ₪. על פי תקנות הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח) התש"ס 2000 בתי ההשקעות נדרשים להון עצמי שלא יפחת, בכל עת, מסכום משוערך שעומד כיום על 290,000 ₪. בהתאם לאמור בתי ההשקעות לא נדרשים להעמיד סכום זה. אודה להפחתת סכום ההון העצמי הנדרש.	ראו מענה לשאלה 8 לעיל.
12.	6	6.9	נבקש למחוק את המילה "פקס".	תשובות הבהרה יועלו לאתר העירייה.
13.	6	6.9	נא הבהירו האם נדרש לצרף גם גרסאות לא עדכניות של כל הבהרה, פרוטוקול והודעה שיצאה מאת הרשות ביחס למכרז.	יש לצרף את כל תשובות ההבהרה שיופצו/הופצו.
14.	7	8.5	נבקש למחוק את ס"ק זה שכן מסמכי המכרז ניתנים להורדה באתר העירייה ללא עלות.	הבקשה נדחת.
15.	8	9.1	נבקש למחוק את ס"ק זה שכן מסמכי המכרז ניתנים להורדה באתר העירייה ללא עלות.	הבקשה נדחת.
16.	9	9.6	ברישא הסעיף לאחר המילים "לפי מכרז זה" נבקש להוסיף את המילים: "אלא אם קיבל לכך את הסכמת המזמין מראש", שכן מנהל התיקים	הבקשה נדחת.
17.	9	9.7.6	א. נבקש להחליף את המספר "45" במספר "30". ב. נבקש למחוק את הסיפא של הסעיף: "במידה ויהיו משיכות/הפקדות גדולות במהלך הרבעון (מעל 10%) יבוצעו התאמות שייקחו בחשבון את השינויים. מנהל התיקים יעביר דו"ח לאישור שיאושר ע"י המנהל ובכפוף לאישורו, ישולם." ולהחליף אותו בנוסח הבא: "חישוב דמי הניהול יתבצע על פי שווי סוף חודש או סוף רבעון, בהתחשבות במשיכות והפקדות".	א. ללא שינוי. ב. מאושר, עודכן כמבוקש.
18.	10	10.1	נא הבהירו האם תיבת המכרזים מיועדת לשימוש עבור מספר מכרזים שונים, או שמא היא מוקצת באופן בלעדי למכרז הספציפי הנדון. במידה שהתיבה מיועדת למכרז הנדון	התיבה מיועדת למספר מכרזים. יש לרשום על המעטפה את מספר המכרז.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			בלבד, נבקש כי היא תסומן בבירור בשמו המדויק של המכרז.	
19.	11	12.2	נבקש להוסיף בסוף הסעיף את המילים: "כמנהל תיקי השקעות".	מאושר.
20.	11	12.6	א. נבקש להבהיר שהכוונה במילים "ציון המחיר" היא למילים "ציון העלות". ב. נבקש להבהיר שהכוונה במילים "ההצעה הזולה ביותר" היא למילים "עלות הבסיס". ג. נבקש להבהיר שהכוונה במילים "ציון הכולל" למילים "הציון המשוקלל הכולל".	א. אכן. ב. הבקשה נדחית. ג. אכן
21.	13	13.2	נבקש למחוק את המילים "והעירייה תהא רשאית לחלט את הערבות המצורפת להצעתו, שכן אין התחייבות לערבות.	מאושר.
22.	13	13.3	נבקש למחוק את הסעיף, שכן אין התחייבות לערבות.	הבקשה נדחית.
23.	14	14.3	נבקש להוסיף לאחר המילים "לנוסח המדויק" את המילים "למעט שינויים שאושרו על ידי העירייה".	הנ"ל עולה מהסעיף.
24.	14	15.1	נבקש לחדד כי הפסקת השירותים כאמור לא תגרום להארכת תקופת מתן השירותים וכי משך ההפסקה תיכלל בתקופה כאמור.	הבקשה נדחית.
25.	15	16.2	נבקש להוסיף לאחר המילים "שיקול דעתה המוחלט" את המילים "בקשר לסיום ההתקשרות עם המציע".	ללא שינוי.
26.	15	16.4	נבקש לשנות את המילה "המסמכים" למילים "מסמכי המכרז".	אכן הכוונה למסמכי המכרז.
27.	16	5	נבקש להוסיף בסוף הסעיף לאחר המילים "כל החלטה" את המילה "בנושא".	מאושר.
28.	16	7.1	נבקש להוסיף אחרי המילים "פרק זמן" את המילה "סביר".	ככל שידרש פרק זמן שונה מ- 7 ימים, הנ"ל יהיה יותר מ- 7 ימים.
29.	17	10	נבקש להבהיר כי הכוונה בתנאי המכרז היא לתנאים המפורטים במסמכי המכרז בלבד.	אכן
30.	17	10	מבוקש למחוק, מסמכי המכרז אמורים לסכם את המסגרת המשפטית לפעילות, ואילו יש בהם	ראו מענה לשאלה 29 לעיל.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			חסר/ טעות בניסוח, הרי שזו זכות טבעית של המציע לטעון נגד אותו הניסוח	
31.	21	2.7	נבקש להבהיר כי הכוונה בתנאי המכרז היא לתנאים המפורטים במסמכי המכרז בלבד.	אכן.
32.	21	2.8	נבקש להבהיר כי הכוונה בתנאי המכרז היא לתנאים המפורטים במסמכי המכרז בלבד.	אכן
33.	21	3.1	נבקש להוסיף לאחר המילים "ולשביעות רצונו" את המילה "סבירה".	ללא שינוי.
34.	21	3.3	א. נבקש להחליף את המילים "על כל פעולותיו" במילים הבאות "לפי דרישה, על אופן ביצוע מתן השירותים". ב. נבקש להוסיף לאחר המילים "יוכלו לפקח" את המילים "באופן סביר ושלא יפריע למהלך העסקים הרגיל". ג. נבקש להחליף את המילים "טיב השרות שניתן ע"י מנהל התיקים" במילים "אופן ביצוע מתן השירותים".	א. מאושר. ב. מאושר. ג. מאושר.
35.	21	4.6	נבקש להוסיף לאחר המילים "ולשביעות רצונה" את המילה "הסבירה".	ללא שינוי.
36.	21	3.3	נבקש להבהיר מי הוא הגורם אליו נדרש מנהל התיקים לדווח.	כמפורט בסעיף. לגזבר העירייה וועדת ההשקעות.
37.	22	4.3	יובהר כי בהתאם לחוק זיקה בין מנהל התיקים לנכס פיננסי לא תחשב לניגוד עניינים בינו ובין לקוחותיו, לעניין זיקתה של XXX יועבר מסמך גילוי נאות, וכן ניתן להתעדכן באתר החברה	מאושר.
38.	22	4.4	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף: " בכפוף לאמור בסעיף הסודיות ".	מאושר
39.	22	4.4	נבקש למחקר. מנהל התיקים כבר מתחייב לשמור על סודיות.	הבקשה נדחית.
40.	22	4.5	טעות סופר – במקום "תקנון הון עצמי וביטוח, התש"ס-2000" - "תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח) תש"ס-2000".	אכן.
41.	22	4.11	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "כפי שיימסרו למנהל התיקים מראש ובכתב".	מאושר.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
42.	22	4.15	טעות סופר – הסעיף נקטע באמצע.	המילים "וכי אין לו..." ימחקו.
43.	22	4.15	נבקש למחוק "וכי אין לו" – אין המשך למשפט.	ראו מענה לשאלה 42 לעיל.
44.	22	4.15	נבקש למחוק את המילים "וכי אין לו", או לחילופין להבהיר את המשפט.	ראו מענה לשאלה 42 לעיל.
45.	22	4.9	<u>הצהרות:</u> נבקש לחדד כי מנהל התיקים איננו חבר בורסה ואינו מצוי בפיקוחה.	אין צורך להבהיר. סעיף 4.9 קובע כי "הוא מצוי בפיקוח הרשות לניירות ערך".
46.	22	4.10	נבקש לתקן – מנהל התיקים עוסק גם בייעוץ השקעות.	ללא שינוי.
47.	23	5.8	נבקש להחליף את המילה "המלא" במילה "הסביר".	ללא שינוי.
48.	23	5.2	יש למחוק את המילים "ולשם השגת מירב הרווחים".	ללא שינוי.
49.	23	5.2	נבקש להבהיר כי הכוונה בתנאי המכרז היא לתנאים המפורטים במסמכי המכרז בלבד.	אכן
50.	23	5.4	לאחר המילים "להוראות כל דין" נבקש להוסיף את המילים הבאות: "החל על מנהל התיקים בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	מאושר.
51.	23	5.7	לאחר המילה "שיקבל" יש להוסיף את המילה "בכתב".	מאושר.
52.	23	5.8	יש למחוק את המילים "לשם השגת מירב הרווחים עבור העירייה".	ללא שינוי. למען הסר ספק, מובהר כי לא נדרשת התחייבות לרווחים.
53.	23	5.8	נבקש להחליף את המילה "המלא" במילה "הסביר".	ללא שינוי
54.	24	5.17	נבקש להוסיף לאחר המילים "שלא לשביעות" את המילה "סבירה".	ללא שינוי
55.	24	5.12	יש למחוק את המילים "ולשם השגת מירב הרווחים". לאחר המילים "ויימסרו לו" יש להוסיף את המילים "מראש ובכתב".	ראו מענה לשאלה 48 לעיל

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
56.	24	5.12	נבקש להוסיף התייחסות לנושא קבלת הוראות טלפוניות.	השאלה לא ברורה.
57.	24	5.10	יובהר כי בהתאם לחוק זיקה בין מנהל התיקים לנכס פיננסי לא תחשב לניגוד עניינים בינו ובין לקוחותיו, לעניין זיקתה של החברה לנכסים פיננסיים יועבר מסמך גילוי נאות, וכן ניתן להתעדכן באתר החברה.	ראו מענה לשאלה 37 לעיל
58.	24	5.11	נבקש לקבל הבהרה האם יש זמן מקסימלי בין הזכיה במכרז לבין תאריך תחילת מתן השירותים?	תחילת ביצוע השירותים כפוף לחתימת הסכם. בהתאם לחוזר מנכ"ל 2/2020 תובא החלטת ועדת המכרזים לאישור מועצת העיר. רק לאחר הנ"ל יחתם הסכם.
59.	24	5.13	א. לאחר הסוגריים יש להוסיף את המילים "החל עליו בהיותו בעל רישיון ניהול תיקים". ב. לאחר המילה "המעודכנות" יש להוסיף את המילים "החלות עליו בהיותו בעל רישיון ניהול תיקים". ג. סעיף 5.15 – יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "העירייה מאשרת, כי ידוע לה וכי היא מסכימה לכך, שהבנק יהיה רשאי לשנות את שיעור העמלות מעת לעת והאחריות לעדכן את העירייה בנוגע לשיעור עמלות הבנק ולשינויים בהן תהיה מוטלת על הבנק. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, העירייה מאשרת, כי ידוע לה והיא מסכימה לכך, שלמנהל התיקים לא תהיה כל חובה ליידע את העירייה ו/או לעדכן אותה בקשר לשיעורי עמלות הבנק ו/או לשינויים שיחולו בהם, לרבות במקרה ששיעורי עמלות הבנק נקבעו ו/או ייקבעו בהסכמה בין מנהל התיקים לבין הבנק".	א. מאושר. ב. מאושר. ג. מאושר.
60.	24	5.13	נבקש להוסיף לאחר המילים "הרשויות המוסמכות" את המילים "החל עליו בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	מאושר.
61.	24	5.15	ככל שישנם, לפי הנמוך ביניהם.	הנ"ל מופיע בסעיף.
62.	24	5.16	תשומת ליבכם לטעות סופר – במקום המילה "לקבל" יש לכתוב "לדרוש".	מאושר.
63.	24	5.17	יש למחוק את המילים "אולם הצדדים יכולים	הבקשה נדחית.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			להסכים על עמלה נמוכה יותר".	
64.	24	5.17	נבקש להוסיף לאחר המילים "שלא לשביעות" את המילה "סבירה".	ללא שינוי.
65.	25	5.18	נבקש לשנות את ניסוח הסעיף כדלקמן : "ככל שהיקפו הכספי של תיק ההשקעות יפחת מ-2,000,000 ₪ יהא מנהל התיקים זכאי להפסיק את מתן השירותים, בכפוף להודעה מוקדמת בכתב של 30 ימים, שתימסר למנהל."	הנ"ל עולה מהסעיף.
66.	25	5.19	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "מועד הישיבה יתואם מראש עם מנהל התיקים זמן סביר לפני קיומה".	מאושר.
67.	25	5.19	נבקש להוסיף בסופו : "ובתיאום מראש".	ראו מענה לשאלה 66 לעיל
68.	25	5.19	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים : "באחריות העירייה לוודא כי מנהל התיקים יזומן לשיבות מראש ובתיאום ככל הניתן".	ראו מענה לשאלה 66 לעיל
69.	25	5.20	יש למחוק את המילים "על מנת להשיג את מירב התשואות" ואת המילים "בעלויות הנמוכות ביותר".	מאושר.
70.	25	5.20	נבקש להוסיף : "ידוע לעירייה 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 העירייה במקרה של הפסדים ו/או אבדן רווחים".	מאושר.
71.	25	5.21	יש למחוק את המילה "מתחייב" וחלף זאת להוסיף את המילים "יעשה כמיטב יכולתו".	מאושר
72.	25	5.21	נבקש לשנות את המילים "לתחומי עיסוק" למילים "למתן השירותים ובתפקידו כמנהל התיקים שלה".	מאושר



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
73.	25	5.21	נבקש לנסח כדלקמן : "בנוסף על המתואר לעיל יעשה מנהל התיקים מאמץ לסייע לעירייה בכל עניין הקשור לתחומי עיסוקו ככל שידרש"	ראו מענה לשאלה 71 ו- 72.
74.	25	5.21	סעיף כללי מיד. נבקש לפרט באיזה תחומי עניין יתבקש מנהל התיקים לסייע.	ראו מענה לשאלה 71 ו- 72.
75.	25	6.2	נבקש למחוק, הדיווח הרבעוני בהתאם לתקנות החלות על מנהל התיקים.	הבקשה נדחית.
76.	26	6.4	נבקש לסייג לדרישה סבירה ולסוגי דוחות הקיימים אצל מנהל התיקים.	מאושר.
77.	26	6.4	במקום המילים "3 ימי עבודה" יש לכתוב "7 ימי עבודה". יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות "ובלבד שדוח כאמור ניתן להפקה באמצעים סבירים העומדים לרשותו של מנהל התיקים ושאינן בהפקתו כדי להסב עלויות בלתי סבירות על מנהל התיקים".	מאושר.
78.	26	6.5	נבקש להוסיף לאחר המילים "לשביעות רצונו" את המילה "הסבירה".	לא שיוי
79.	26	6.6	נבקש למחוק את הסעיף.	הבקשה נדחית.
80.	26	7.2	נבקש להוסיף לאחר המילים "בכל עת" את המילים "באופן סביר".	מאושר
81.	26	6.4	נבקש לסייג לדרישה סבירה ולסוגי דוחות הקיימים אצל מנהל התיקים.	ראו מענה לשאלה 77
82.	26	7.2	במקום המילים "בכל עת" יש לכתוב "באופן סביר".	ראו מענה לשאלה 80
83.	26	7.3	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "מועד הפגישה יתואם זמן סביר מראש עם מנהל ההשקעות".	מאושר



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
.84	26	7.3	נבקש להוסיף בסופו: "והכל בתיאום מראש ובתדירות סבירה".	ראו מענה לשאלה 26 לעיל
.85	26	7.3	יש להוסיף בסיפא של הסעיף: "תוך תאום הפגישה זמן סביר מראש" .	ראו מענה לשאלה 26 לעיל
.86	27	7.5	נבקש לשנות ולכתוב "אלא בהסכמת המנהל" וזאת במקום "אלא באישור המנהל".	מאושר
.87	27	7.5	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "אין באמור בסעיף זה כדי לכפות המשך העסקה של מנהל ההשקעות על ידי מנהל התיקים".	מאושר
.88	27	7.7	לא ניתן לעמוד בדרישה של החלפת מנהל השקעות בעת הצורך תוך 7 ימים, צריך לפחות 30 ימי עסקים למציאת מנהל השקעות חדש	עודכן ל- 14 ימי עסקים.
.89	27	7.7	במקום המילים "בתוך 7 ימי עסקים" יש לכתוב את המילים "בתוך 14 ימים".	מאושר.
.90	27	8.1	נבקש לשנות את המילים "כל הוראות חוזה זה" למילים "מתן השירותים".	מאושר
.91	27	8.1	יש למחוק את המילים "כולל מע"מ" וחלף זאת לכתוב את המילים "לא כולל מע"מ".	הבקשה נדחית. העמלה כוללת מע"מ
.92	27	8.2	יש למחוק את הסעיף.	הבקשה נדחית.
.93	27	8.4	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים "ובלבד שכלל שמדובר בעלויות מהותיות המנהל התיקים יהא רשאי לסיים את ההתקשרות בהודעה מוקדמת של 30 ימים לעירייה".	מאושר.
.94	27	8.7	נבקש למחוק את הסיפא של הסעיף: "במידה ויהיו משיכות/הפקדות גדולות במהלך הרבעון (מעל 10%) יבוצעו התאמות שייקחו בחשבון את השינויים. מנהל התיקים יעביר דו"ח לאישור שיאושר ע"י המנהל ובכפוף לאישורו, ישולם." ולהחליף אותו בנוסח הבא: "חישוב דמי הניהול יתבצע על פי שווי סוף חודש או סוף רבעון, בהתחשבות במשיכות והפקדות".	מאושר.
.95	27+28	8.7 + 8.2	נבקש להוסיף לאחר המילים: "יחידות השתתפות בקרנות נאמנות", את המילים:	מאושר.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			"למעט קרנות סל ו/או קרנות מחקות".	
96.	27 ו- 28	8.9, 8.4	מבקשים לסייג כי העירייה נדרש לשלם את העמלות שהבנקים דורשים, ועמלות אלו לא יוטלו על מנהל התיקים	מאושר. ראו גם סעיף 5.15 להסכם
97.	28	8.9	נבקש להוסיף בסיפא: "למעט מס רווחי הון" (אשר חל על העירייה).	מאושר.
98.	28	8.8.1	נבקש להחליף את הספרה "5" בספרה "10".	ללא שינוי.
99.	28	8.8.1	יש למחוק את המילים "היום ה – 5" וחלף זאת לכתוב את המילים "היום ה – 10".	ראו מענה לשאלה 98 לעיל
100.	28	8.8.2	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "המנהל יודיע באופן מיידי למנהל התיקים על הסכום המעוכב ויעשה כמיטב יכולתו להשלים את הבירור מול מנהל התיקים תוך 7 ימים ממועד ההודעה".	ללא שינוי.
101.	28	8.8.3	נבקש להחליף את המספר "45" במספר "30".	ללא שינוי.
102.	28	8.8.4	נבקש להחליף את המספר "45" במספר "30".	ללא שינוי.
103.	28	8.9	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "למען הסר ספק, מובהר בזאת כי עמלות הבנק ישולמו על ידי העירייה".	מאושר.
104.	28	8.9	נבקש למחוק את המילים " העבודות או".	מאושר
105.	28	8.8	<u>התמורה:</u> היות וחברתנו הינה מוסד כספי אין באפשרותנו להגיש חשבונית, לפיכך אנו מבקשים כי לשנות ולכתוב כי חברתנו תפנה לעירייה בדרישת תשלום.	נדרש חשבון עסקה.
106.	29	8.10	נבקש למחוק סעיף קטן זה שכן הוא זהה כמעט לחלוטין לסעיף קטן 8.5. לחלופין, נבקש להחליף את המילים "מילוי מלא ומושלם" במילים "מתן השירותים"	המילים "מילוי מלא ומושלם" יוחלפו במילים "מתן השירותים"
107.	29	9.4	נבקש להוסיף בסופו: "הפסקת מתן השירותים ע"י העירייה תהא כרוכה בהודעה מראש ובכתב	מאושר.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			של 30 יום".	
108.	29	9	נבקש כי סעיפי סיום ההתקשרות יהיו הדדיים ויאפשרו למנהל התיקים לסיים את ההתקשרות בהודעה מוקדמת.	ראו סעיף 9.5.
109.	29	9.3	נבקש להוסיף בסיפא את המילים "בשינויים המחויבים".	מאושר.
110.	29	9.4	נבקש כי הסעיף יותאם לסעיף 2.4 למסמך א' לפיו על העירייה לתת הודעה מוקדמת של 30 ימים.	ראו מענה לשאלה 107 לעיל
111.	29	9.5	נבקש לשנות את ניסוח הסעיף כדלקמן: "ככל שהיקפו הכספי של תיק ההשקעות יפחת מ-2,000,000 ₪ יהא מנהל התיקים זכאי להפסיק את מתן השירותים, בכפוף להודעה מוקדמת בכתב של 30 ימים, שתימסר למנהל."	זה מופיע בסעיף. בנוסף התווספה סייפא - בכל מקרה אחר בו יבקש מנהל התיקים לסיים את ההתקשרות נדרשת הודעה של לפחות 3 חודשים מראש.
112.	29	10.1.1	נבקש להוסיף לאחר המילים "מטעמו הפרו" את המילים "הפרה יסודית".	ללא שינוי. מדובר בהפרה שלא תוקנה.
113.	29	10.1.2	א. נבקש להוסיף לאחר המילים "אינם לשביעות רצונו" את המילה "סבירה". ב. נבקש להוסיף לאחר המילים "שירותיו לשביעות רצונו" את המילה "סבירה".	מאושר
114.	29	10.1.1	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף "שתינתן זמן סביר מראש".	מאושר
115.	30	10.3	נבקש לשנות את נוסח הסעיף לנוסח הבא: "בוטל ההסכם כאמור בעקבות הפרתו כמפורט בסעיף 10.1.1 שלעיל, תשולם למנהל התיקים התמורה היחסית לה זכאי בגין התקופה שעד למועד סיום תוקפו של ההסכם".	ללא שינוי.
116.	30	10.3	אנא הבהירו למי הכוונה "הממונה".	מנהל התיקים, יתוקן.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
117.	30	10.4	נבקש לתקן את ההפניה בסיפא, כך שהספרה "9" תוחלף בספרה "8".	מאושר.
118.	30	11	א. נבקש להוסיף סעיף קטן חדש בנוסח הבא: "מובהר כי אחריות המנהל התיקים תהיה מוגבלת בכל מקרה לסך התמורה שקיבל בפועל מהמזמין על פי הסכם זה. כמו כן, מבלי לגרוע מהאמור, מובהר וידוע לעירייה כי מנהל התיקים לא יהא אחראי בגין ירידת שווי תיק ההשקעות של העירייה ואינו מתחייב להשגת רווח מינימלי". ב. נבקש להחריג את כל הנזקים המוזכרים בסעיפים הקטנים לנזקים עקיפים, ולא לכל אובדן, שכן בניהול תיקים כחלק ממהלך הפעילות מתקיים אובדן מובנה בניהול ההשקעות.	א. מאושר. ב. נדחית.
119.	30	11	סעיפי האחריות קובעים אחריות מוחלטת. כידוע אחריות החורגת מעבר לאחריות על פי דין אינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח – לתשומת לב ושיקול דעת היועצים המשפטיים	אין שינוי נוסף
120.	30	11	נבקש להוסיף את הסעיף הבא: "על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, חובת מנהל התיקים ואחריותו בכל מקום בו נושא מנהל התיקים באחריות ו/או בפיצוי ו/או בשיפוי על פי הסכם זה, כפופה לתנאים המצטברים דלהלן: (1) התקבל פס"ד שביצעו לא עוכב המורה כן (2) העירייה הודיעה למנהל התיקים על כל תביעה, או דרישה כאמור מיד עם היוודע לה על כך ואפשרה למנהל התיקים לנהל את ההגנה ולא התפשרה בשמו ובמקומו ללא אישורו של מנהל התיקים מראש ובכתב (3) בשום מקרה מנהל התיקים לא יישא בנזקים עקיפים ו/או תוצאתיים לרבות כלכליים וכן בגין מעשה ו/או מחדל של העירייה ו/או מי מטעמה (4) העירייה פוטרת בזאת, את מנהל התיקים והבאים מטעמו, מכל אחריות לנזקים	ללא שינוי נוסף.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			עקיפים ו/או תוצאתיים שייגרמו לעירייה בקשר עם הסכם זה. כמו כן, על אף כל הוראה אחרות בהסכם זה, מוסכם מפורשות כי אחריותו של מנהל התיקים והשיעור המרבי של הפיצויים ו/או השיפוי ו/או ההוצאות ו/או דמי הנזק בהם יישא מנהל התיקים על פי הסכם זה או על פי דין, לא יעלו בכל מקרה על סכום _____ העירייה פוטר את מנהל התיקים והבאים מטעמו ומוותרת בזאת על כל תשלום העולה על סכום הפיצוי המרבי המצוין לעיל". לתשומת לב ושיקול דעת היועצים המשפטיים.	
121.	30	11.1	א. יש למחוק את המילה "לבדו" וחלף זאת לכתוב את המילים "על פי דין". ב. לאחר המילה "הפסד" יש להוסיף את המילה "ישירים". ג. יש למחוק את המילים "העלולים להיגרם" וחלף זאת לכתוב "שייגרמו". ד. יש למחוק את המילים "ו/או לעובדיה ו/או למי מטעמה ו/או לצד שלישי כלשהו". ה. יש להוסיף אחרי המילה "מחדל" את המילה "רשלניים". ו. יש למחוק את המילים "ו/או בקשר לעבודות".	א. מאושר. ב. לא ג. מאושר. ד. לא ה. נדחה. ו. מאושר.
122.	30	11.2	א. יש למחוק את המילה "בלעדית" וחלף זאת לכתוב את המילים "על פי דין". ב. לאחר המילה "השמטה" יש להוסיף את המילים "שבוצעו ברשלנות".	א. מאושר. ב. מאושר.
123.	30	11.1- 11.2	נבקש להבהיר כי מנהל התיקים אינו אחראי על כל נזק כספי טהור שנגרם לעירייה כתוצאה ממתן השירותים, אלא מנהל התיקים יהיה אחראי רק על נזק כספי	מאושר.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			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.	
124.	30	11.1	• נבקש למחוק את המילה "לבדו". • נבקש להוסיף לאחר המילים "יהיה אחראי" את המילים "בהתאם לאחריותו על פי דין".	מאושר
125.	30	11.1	א. נבקש להחריג נזקים עקיפים, ולא לכל אובדן, שכן בניהול תיקים כחלק ממהלך הפעילות מתקיים אובדן מובנה בניהול ההשקעות. ב. נבקש למחוק את המילים ברישא הסעיף "נזק גוף ו/או" שכן אין משמעות לנזקי גוף בניהול תיקים, מדובר בשירותים לניהול השקעות ולא במתן שירותים פיסיים. ג. נבקש להחליף בסוף הסעיף את המילה "לעבודות" במילים "למתן השירותים" ד. נבקש להוסיף בשורה השלישית לאחר המילים "מעשה ו/או מחדל" את המילים "רשלניים" ובסוף הסעיף להוסיף את המילים "ובלבד שרשלנות זו לא מקורה בהוראות העירייה".	א. הבקשה נדחת. ב. מאושר. ג. מאושר. ד. נדחת.
126.	30	11.1	<u>אחריות:</u> נבקש להוסיף "אם יוכח כי מנהל התיקים פעל בזדון או ברשלנות".	ראו תיקון

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
127.	30	11.2	ראה הערתנו לסעיף 11.1	כמפורט לעיל
128.	30	11.2	א. נבקש להוסיף אחרי המילה "טהור" את המילה "וישיר". ב. נבקש להחליף את המילים "טעות או השמטה מקצועיים של המנהל" במילים "שנגרמו מרשלנות או זדון של מנהל התיקים ובלבד שרשלנות זו לא מקורה בהוראות העירייה". נבהיר כי מנהל התיקים לא יהיה אחראי כלפי מעשים או מחדלים של המנהל אלא של מנהל התיקים או מי מטעמו בלבד.	א. נדחית. ב. מאושר.
129.	30	11.2	• נבקש למחוק את המילה "בלעדית" ובמקומה להוסיף את המילים "בהתאם לאחריותו על פי דין". נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים: "ובלבד שלא נגרמו ע"י העירייה או מי מטעמה ברשלנות או זדון".	מאושר
130.	30	11.3	א. לאחר המילה "אחראי" יש להוסיף את המילים "על פי דין". ב. לאחר המילה "לנזקים" בשורה השניה, יש להוסיף את המילה "יישירים". ג. לאחר המילה "לנזקים" בשורה השלישית יש להוסיף את המילה "יישירים".	א. מאושר. ב. נדחית. ג. נדחית.
131.	30	11.4	לאחר המילה "דין" יש להוסיף את המילים "החל עליו בהיותו בעל רישיון ניהול תיקים".	מאושר.
132.	30	11.5	א. יש למחוק את המילה "לפצות" וחלף זאת לכתוב את המילה "לשפות". ב. לאחר המילה "נזק" יש להוסיף את המילה "יישיר".	א. מאושר. ב. נדחית.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
133.	30	11.6	א. יש למחוק את המילים "או עלולה". ב. יש למחוק את המילה "לשאת" וחלף זאת להוסיף את המילה "במישרין". ג. יש למחוק את המילה "בקשר" וחלף זאת לכתוב "כתוצאה". ד. יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "שיפוי כאמור בסעיף זה ובסעיף 11.5 יבוצע בכפוף לכך שהעירייה תודיע למנהל התיקים מראש ובכתב על כל דרישה ו/או תביעה, תאפשר למנהל התיקים להתגונן מפניה באופן עצמאי ולא תתפשר בכל דרישה ו/או תביעה כאמור אלא לאחר קבלת הסכמת מנהל התיקים לפשרה כאמור מראש ובכתב".	א. מאושר. ב. מאושר בחלקו. ג. מאושר. ד. מאושר.
134.	30	11.6	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים: "ובלבד שלא נגרמו ע"י העירייה או מי מטעמה ברשלנות או זדון".	מאושר.
135.		11.7	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף: "בהתראה זמן סביר מראש".	מאושר.
136.	30	11.4	נבקש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "החל על המנהל התיקים בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	מאושר.
137.	30	11.5	ראה הערתינו לסעיף 11.1	ראו מענה לעיל
138.	30	11.5	א. נבקש להחליף את המילה "נובע" במילה "נגרם". ב. נבקש להוסיף לאחר המילים "כל דין" את המילים "החל על המנהל התיקים בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	א. מאושר. ב. מאושר.
139.	30	11.6	א. נבקש לשנות את נוסח הסעיף לניסוח הבא:	ללא שינוי נוסף.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			" נדרשה העירייה לשלם סכום כלשהו בפסק דין עקב מעשה ו/או מחדל של מנהל התיקים ו/או של מי מטעמו במסגרת פעולות על פי ההסכם, ישפה אותה מנהל התיקים על כל סכום שתישא בו בקשר לדרישה האמורה". ב. נבקש להוסיף בסיפא את המילים "מובהר כי בכל מקרה אחריות המנהל התיקים תהיה מוגבלת בכל מקרה לסך התמורה שקיבל בפועל מהמזמין על פי הסכם זה."	
140.	30	11.6	נבקש להוסיף בסוף הסעיף כי שיפוי נותן השירותים את העירייה ייעשה בכפוף לקביעה של בית משפט בפסק דין חלוט, ובלבד שהעירייה מסרה למנהל התיקים הודעה באופן מידי לאחר קבלת התביעה, העניקה לנותן השירותים אפשרות להתגונן, ולא התפשרה ללא קבלת אישור נותן השירותים.	מאושר.
141.	30	11.6	נבקש להוסיף: "מנהל התיקים לא יהיה אחראי בגין כל נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה ו/או אובדן רווח כלשהם אשר יגרמו לעירייה עקב אי מסירת מידע ו/או מסירת מידע חלקי ו/או מוטעה ו/או אי עדכון מנהל התיקים בגין שינויים במידע שנמסר על ידי העירייה 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 לעירייה 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 העירייה במקרה של הפסדים ו/או אובדן רווחים."	מאושר.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
142.	31	11.7	נבקש למחקר.	הבקשה נדחית. טרם ביצוע קיזוז תנתן התראה זמן סביר מראש למנהל התיקים.
143.	31	11.7	מבקשים למחוק את סעיף הקיזוז, אין הצדק להכניסו בסוג מתן השירותים הללו. מבקשים להכניס סעיף כי קיזוז לא יעשה באופן חד צדדי על ידי מנהל התיקים.	ראו מענה לשאלה 142 לעיל.
144.	31	11.7	א. נבקש למחוק מהשורה השנייה את המילים "ו/או מכל סיבה אחרת". ב. נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף כי קיזוז יהיה רק בהתאם לפס"ד חלוט שקובע את חבותו של המנהל התיקים ולאחר שניתנה למנהל התיקים הודעה מראש ובכתב על הסכום הנטען לכאורה ומתן אפשרות למנהל התיקים לתקן תוך זמן סביר.	א. מאושר. ב. קיזוז יעשה לאחר מתן התראה. ראו עדכון.
145.	31	11.7	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "קיזוז כאמור יבוצע בכפוף לכך שהעירייה הודיעה למנהל על ההפרה שמכוחה מתבקש הקיזוז ומנהל התיקים לא תיקן את ההפרה תוך 7 ימים ממועד הודעת העירייה.	מאושר.
146.	31	11.8	יש להוסיף לאחר המילה "דין" את המילים "החל עליו בהיותו בעל רישיון מנהל תיקים".	מאושר
147.	31	11.8	נבקש להוסיף לאחר המילים "כל דין" את המילים "החל על המנהל התיקים בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	מאושר.
148.	31	11.9	נבקש להוסיף את המשפט: כל פיצוי ו/או שיפוי כאמור בסעיף 11 כפופים לקבלת פס"ד חלוט.	מאושר.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
149.	31	12	ביטוח : אנו מבקשים לציין כי פוליסת הביטוח של מנהל התיקים נערכת על פי הוראות הדין וכוללת ביטוח אחריות מקצועית מול כלל הלקוחות (ולא "לטובת העיריה"- נבקש לשנות תנאי ההסכם בהתאם.	הבקשה נדחית.
150.	31	12.1	בשורה השנייה נבקש למחוק את המילים "לטובת העירייה".	הבקשה נדחית.
151.	31	12.5	נבקש להחליף את המילה "לגרום" במילה "יפעל".	הבקשה נדחית.
152.	32	12.6	1. בשורה השנייה נבקש להחליף את המילה "מתחייב" במילה "רשאי". 2. אחרי המילה העירייה יתווספו המילים : "כמבוטחת נוספת בגין מעשה ו/או מחדל המנהל. 3. בשורה הרביעית נבקש למחוק את המילים "ו/או הפועלים מטעמה".	1. הבקשה מתקבלת. 2. הבקשה נדחית. 3. הבקשה נדחית.
153.	32	12.12	נבקש שיתווסף בסוף הסעיף : "לאחר מתן הודעה מוקדמת של 10 ימים".	מאושר
154.	32	12.10	נבקש למחוק את הסעיף [יומצא אישור עריכת ביטוח]	מאושר
155.	32	12.11	בשורה השנייה נבקש למחוק את המילים : "ו/או בהמצאת העתקי הפוליסות".	מאושר.
156.	32	12.12	נבקש למחוק את הסעיף.	הבקשה נדחית.
157.	32	12.13	על אף האמור לעיל, אי המצאת האישור במועד לא תהווה הפרה אלא אם חלפו 14 ימים מדרישת העירייה ובמהלכם לא הומצא אישור ביטוח כאמור.	מאושר.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
158.	32	12.10	נבקש שהסעיף יימחק.	מאושר.
159.	32	12.7	נבקש שהמילה "יצומצמו" תוחלף במילים "ישונו לרעה"	הבקשה נדחית.
160.	32	12.12	נבקש שלאחר המילים "על פי הסכם זה" יבוא "לאחר מתן הודעה מוקדמת של 10 ימים"	מאושר
161.	32	12.12	נבקש שיתווסף בסוף הסעיף "לאחר מתן הודעה מוקדמת של 10 ימים"	מאושר
162.	32	12.10	נבקש שהסעיף יימחק	מאושר
163.	32/64	12.7	נבקש שהמילה "יצומצמו" תוחלף במילים "ישונו לרעה"	הבקשה נדחית.
164.	32/64	12.12	נבקש שלאחר המילים "על פי הסכם זה" יבוא "לאחר מתן הודעה מוקדמת של 10 ימים"	מאושר
165.	32/64	12.12	נבקש שיתווסף בסוף הסעיף "לאחר מתן הודעה מוקדמת של 10 ימים"	מאושר
166.	32/64	12.10	נבקש שהסעיף יימחק	מאושר .
167.	33	13	נבקש כי הסעיף יהיה הדדי – וכי לא יחול בין העירייה, ו/או מי מעובדיה ו/או מועסקיה לבין מנהל התיקים יחסי עובד ומעסיק, וכן כל המשתמע מכך.	מאושר.
168.	33	13.1	נבקש למחוק את המילה "ונוהג".	הבקשה נדחית
169.	33	13.2	נבקש למחוק את המילה "ונוהג".	הבקשה נדחית

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
170.	33	13.3 ו 13.5	מבוקש למחוק	הבקשה נדחית
171.	33	13.4	א. נבקש למחוק את המילים "ו/או נוהג". ב. נבקש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "החלים על מנהל התיקים בתפקידו כמנהל תיקי השקעות".	הבקשה נדחית
172.	33	14	מבוקש להבהיר כי מקובל על העירייה, שמנהל התיקים ייסב לחברה אחרת, במסגרת מכירת הפעילות/ מיזוג חברה לחברה אחרת, לרבות חברה שהיא תאגיד קשור למנהל התיקים	מאושר, ובלבד שניתנה הודעה מתאימה לעירייה ובכל מקרה העירייה יכולה להחליט על הפסקת העבודה על פי שיקול דעתה הבלעדי.
173.	33	14.1	נבקש לסייג האמור בסעיף זה למקרים בהם המחאת הזכויות / העברת השליטה הינה בתוך קבוצת מנהל התיקים שאז לא יהיה צורך בקבלת הסכמת העירייה כאמור.	הנ"ל מופיע בסייפת הסעיף.
174.	33	14.1	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המשפט הבא: "חרף האמור לעיל מנהל התיקים יהיה רשאי להסב את ההסכם או חלק ממנו או להעביר או למסור זכות או חובה לפי הסכם זה לחברה המשתייכת לקבוצה לה משתייך מנהל התיקים בכפוף לעדכון העירייה מראש ובכתב".	הנ"ל מופיע בסעיף
175.	33	15	נבקש כי התחייבויות הנוגעות בסודיות יהיו הדדיות.	הבקשה נדחית.
176.	33	15	מבקשים להוסיף שחובת הסודיות כאמור כפופה לכך שגילוי המידע לא נדרש על פי כל דין וכי המידע לא הפך לפומבי. כן נבקש להבהיר כי העירייה לא תהא רשאית להעביר לבית השקעות אחר מסמכים שיווקים ומקצועיים שנמסרו לו על ידי מנהל התיקים כגון אנליזות, חומרי שיווק וכו', למעט דוחות ודיווחים אודות התיק.	מאושר.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
177.	33	15.1	א. נבקש להוסיף לאחר המילים "ביצוע הסכם זה" את המילים "מלבד לאלו אשר הוא נדרש לשמור על פי כל דין ובאמצעות שמירות של מערכות אוטומטיות אצל מנהל התיקים". ב. נבקש להחליף את המילים "של כל אדם אשר יבקש לעיין בהם" במילה "סבירה".	א. מאושר. ב. מאושר.
178.	33	15.1	סיום עבודה: נבקש להבהיר במפורש מהם המסמכים והמידע הנדרשים להשבה. יצוין כי מנהל התיקים מחוייב בחובות סודיות על פי דין ובחובת שמירת מסמכים.	כל הנחיה כתובה, מדיניות השקעה וכל מסמך שהועבר במסגרת הפעילות המשותפת.
179.	33	15.1	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "האמור בסעיף זה יבוצע בכפוף לחובת מנהל התיקים לשמירת מסמכים בהתאם לפרק הזמן הקבוע בחוק".	מאושר.
180.	33	15.1	מבוקש להוסיף בסיפא של הסעיף: "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".	מאושר.
181.	34	15.2	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף, סעיף קטן חדש בנוסח הבא: "(4) מידע שהפך לנחלת הכלל, או שיהפוך לנחלת הכלל בעתיד שלא כתוצאה מהפרת התחייבותיו של מנהל התיקים לפי חוזה זה".	מאושר.
182.	34	15.3	נבקש למחוק ההתחייבות להחתים העובדים על כתב סודיות מיוחד. חובת הסודיות חלה על	מנהל התיקים מחוייב לדאוג כי עובדיו חתומים על הצהרת סודיות

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			החברה והעובדים מכח הוראות הדין.	כמתחייב ע"פ דין. ראו תיקון
183.	34	15.3	- נבקש להוסיף לאחר המילים "על הצהרה לשמירה על סודיות בנוסח המצורף להסכם זה כנספח ב" את המילים "או על הצהרה דומה הנהוגה במשרדי מנהל התיקים עליה חותמים כל עובדיו". - יובהר לעניין זה כי עובדי מנהל התיקים חתומים על התחייבות לשמירת סודיות הנהוגה אצל מנהל התיקים ואינם חותמים על התחייבויות ספציפיות לסודיות.	ראו עדכון
184.	34	15.3	יש למחוק את המילים "ולדאוג כי כ"א מעובדים ו/או ממועסקיו שיפעלו בביצוע הסכם זה יחתמו על הצהרה.... והמהווה חלק בלתי נפרד ממנו".	ראו מענה לשאלה 182 לעיל
185.	34	16.1	יובהר כי בהתאם לחוק זיקה בין מנהל התיקים לנכס פיננסי לא תחשב לניגוד עניינים בינו ובין לקוחותיו, לעניין זיקתה של X יועבר מסמך גילוי נאות, וכן ניתן להתעדכן באתר החברה.	מסמך גילוי נאות ימסר ע"י הזוכה בלבד כתנאי לחתימת הסכם.
186.	40, 34	16	נבקש להוסיף לסעיף 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 לעירייה, והכול תוך ביצוע עסקאות אלו מתוך שיקולים מקצועיים שהינם לטובת המועצה המקומית התעשייתית 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	מסמך גילוי נאות ימסר ע"י הזוכה בלבד כתנאי לחתימת הסכם.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			המשתייכים לחברות בקבוצת המנהל, וכי גילוי נאות זה לא יחשב כניגוד עניינים.	
187.	35	17.3	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף: "ובתיאום מראש" .	מאושר.
188.	35	17.3	א. יש למחוק את המילים "בכל שעה" וחלף זאת לכתוב "בתיאום מראש". ב. במקום המילים "בשעות סבירות" יש לכתוב "בשעות העבודה המקובלות".	א. מאושר. ב. מאושר
189.	35	18	נבקש להוסיף לאחר המילים "ו/או עובדיו ו/או מעסיקיו" את המילים "בכפוף להחלטה בפסק דין חלוט" .	מאושר.
190.	35	18	נבקש למחוק את הסעיף, או לחילופין להפוך את זכות הקיזוז להדדית.	הבקשה נדחית.
191.	35	18	נבקש להכפיף סעיף זה לקיומו של פסק דין חלוט.	ראו מענה לשאלה 189 לעיל
192.	35	18	נבקש לבטל את הוראת הקיזוז.	ראו מענה לשאלה 190 לעיל
193.	35	18	לאחר המילה "מועסקיו" יש להוסיף את המילים: "אשר נפסק לטובת העירייה בפס"ד חלוט שלא ניתן לעיכוב/ערעור על ידי הערכאה המוסמכת".	ראו מענה לשאלה 189 לעיל
194.	35	19	<u>העברה:</u> נבקש לסייג כל האמור בסעיף זה למקרים בהם המחאת הזכויות / העברת השליטה הינה בתוך קבוצת מנהל התיקים שאז לא	הנ"ל מופיע בסעיף

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			יהיה צורך בקבלת הסכמת העירייה כאמור.	
195.	35	19.3	נבקש להחליף את המילה "המנהל" במילים הבאות "מנהל התיקים".	הבקשה נדחת
196.	36	21.2	יובהר כי חברת ניהול תיקים לא נחשבת למפעל חיוני. בשעת חירום תפעל החברה בהתאם לנהליה לרבות נוהל המשכיות עסקית.	יתווסף בסייפא, זולת ככל שהדבר נאסר ע"י הרשויות המוסמכות ובכל מקרה בשעת חירום יפעל מנהל התיקים בהתאם לנהליו לרבות נוהל המשכיות עסקית הכל בכפוף לדינים החלים על מנהל התיקים לעניין זה..
197.	36	21.2	נבקש להוסיף בסופו : " הכל בכפוף לדינים החלים על מנהל התיקים לעניין זה.	ראו מענה לשאלה 196 לעיל
198.	48	2.3	נבקש להוסיף לאחר המילים "אמצעי זהירות" את המילה "הסבירים".	מאושר
199.	48	1	נבקש להוסיף לפני הסעיף הראשון ולפני המילים "אנו הח"מ מתחייבים" את המילים הבאות: "בהמשך לחתימת ההסכם בינינו, _____ (להלן: "המתחייבת"), לבין עיריית נס ציונה (להלן: "העירייה" או "המציגים") מיום _____, למתן שירותי ניהול תיקי השקעות (להלן: "העבודה" או "השירותים")."	מאושר
200.	48	1	א. נבקש להוסיף לאחר המילים "מוחלטת ומלאה" את המילים "באותה הרמה אשר המתחייבת שומרת על מידע סודי שלה". ב. נבקש להוסיף לאחר המילים "תחומי פעילות וכו'" את המילים "של העירייה, הקשורים לביצוע העבודה".	א. מאושר ב. מאושר

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
201.	48	1	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "מובהר בזאת, כי כל התוצרים שהתקבלו בידי מנהל התיקים במהלך עבודת ניהול ההשקעות למען העירייה באופן כללי, כגון "דוחות" "מסמכים", "מסקנות", "המלצות", "פרוטוקולים", "אנליזות", "מסמכים חשבוניים" וכיו"ב, אשר אינם כוללים מידע אודות העירייה, אינם קניינה של העירייה, ומנהל התיקים יהיה רשאי להמשיך להשתמש בהם ללא הגבלה לצרכים נוספים והם לא ייחשבו בגדר "מידע" כהגדרתו בהסכם זה".	מאושר
202.	48	2.3	נבקש להוסיף לאחר המילים "אמצעי זהירות" את המילה "הסבירים".	מאושר
203.	48	2.5	נבקש להוסיף לאחר המילים "בכל האמצעים" את המילה "הננקטים על ידינו לשמירת המידע הסודי שלנו".	מאושר
204.	48	3	בסוף השורה נבקש להוסיף את המילים: "וזאת לתקופה של 5 שנים מתום ההסכם".	מאושר
205.	48	4	נבקש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות "למעט מידע שהמתחייבת נדרשת לשמור על פי כל דין".	מאושר
206.	48	4	יש להבהיר כי האמור בסעיף זה לא יחול על מידע שמנהל התיקים נדרש לשמור אצלו למשך פרק הזמן הקבוע לעניין זה בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.	מאושר

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
207.	48	5	נבקש להחליף את המילים "כל הדרוש" במילים "את מירב המאמצים".	מאושר
208.	48	6	א. נבקש להחליף את המילה "תגרום" במילים "עלולה לגרום". ב. נבקש להחליף את המילה "תחוייב" במילים "עשויה להיות מחויבת".	מאושר
209.	48	7 (חדש)	נבקש להוסיף סעיף חדש בנוסח: "התחייבות זו לא תחול על מידע כאמור להלן: 1. מידע שהיה ידוע למתחייבת טרם התקשרותה עם העירייה; 2. מידע שהפך לנחלת הכלל, או שיהפוך לנחלת הכלל בעתיד שלא כתוצאה מהפרת התחייבויות המתחייבת לפי חוזה זה; 3. מידע שגילויו נדרש על פי כל דין או על פי החלטתה של רשות מוסמכת; 4. מידע שהגיע למתחייבת מצד ג' כדין וללא הפרת חוזה זה."	מאושר
210.	52	6	נבקש להחליף את המילים "פסקה זו" במילים "סעיף 5 לעיל".	מאושר
211.	55	מסמך ו'	הצהרה בדבר העדר קרבה לעובד הרשות ו/או לחבר המועצה תיחתם על ידי המציע בלבד. בהקשר זה יצוין כי כל הצהרה שתינתן לגבי עובדי המציע תהיה למיטב ידיעת המציע בלבד.	מאושר.
212.	61	3	נבקש להבהיר כי מנהל התיקים אינו מחויב למסור פרטים על לקוחות ציבוריים נוספים פרט לאלו שצוינו בסעיף 2.	הנ"ל נדרש לצורך קבלת ניקוד איכות.



מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
213.	61	מסמך ט'	תשומת ליבכם שיש לבקש אישור מראש למסירת המידע מהלקוחות המובאים כדוגמה בסעיפים 2+3. האם אפשר לרשום רק רשות א ב ג וכו מעבר לרשימת הממליצים שם יהיה פרוט מלא ?	ניתן לציין רשות א' ב' ג' מקום בו אין אישור הלקוח. במקרה כזה, יש צורך לצרף גם אישור רו"ח לנתון הקיים במסמך.
214.	61-62	תצהיר על עמידה בתנאי סף –סעיפים 2-3.	חיסיון לקוחות - מפאת חובת סודיות נבקש לא לציין את שמות הלקוחות ופרטי איש הקשר, אלא סוג הלקוח בלבד.	ניתן לציין רשות א' ב' ג' מקום בו אין אישור הלקוח. במקרה כזה, יש צורך לצרף גם אישור רו"ח לנתון הקיים במסמך.
215.	62	4	נבקש להבהיר כי מנהל התיקים אינו מחויב למסור שווי תיק ההשקעות שלו (מלבד ההצהרה על הסכום המינימאלי).	הנ"ל נדרש לצורך ניקוד איכות. ניתן לציין סה"כ היקף תיקי השקעות ללא ציון בפילוח לפי לקוח.
216.	62	5	נבקש להבהיר כי מנהל התיקים אינו מחויב למסור שווי ההון העצמי שלו (מלבד ההצהרה על הסכום המינימאלי).	אין מניעה.
217.	62	6	נבקש להבהיר כי מנהל התיקים אינו מחויב למסור את פרטי מנגנוני הפיקוח שלו.	הבקשה נדחית.
218.	62	7	נבקש להבהיר כי מנהל התיקים אינו מחויב למסור את פרטי פעילות דירוג האג"ח הפנימית שלו.	הבקשה נדחית.
219.	62	3	יובהר כי בטבלה יצוין שם הלקוח הציבורי בכפוף להסכמתו. שאר הלקוחות ירשמו תחת סיווג אופי הלקוח.	מאושר בכפוף לאישור רו"ח שמאשר אף הוא את אמיתות הנתונים במקום שלקוחות לא אישרו לפרסם שמם.
220.	62	7	נבקש למחוק את המילה: "דירוג" ובמקומה להוסיף את המילה: "אנליזה".	מאושר.
221.	64	נספח י' אישור רואה	נבקש לאשר כי רואה חשבון פנימי של המציע יחתום על נספח י'.	מאושר.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
		חשבון		
222.	עמוד 64	נספח י'	האם ניתן להסתפק באישור החשב הפנימי של החברה? במידה וכן, האם ניתן למחוק את המיותר בנוסח?	מאושר.
223.	64	מסמך י'	מבוקש לאשר כי רואה חשבון פנימי של היועץ רשאי לחתום על המסמך.	מאושר.
224.	71	5	האם ניתן להוריד את ההון העצמי ל- 4,000,000 ₪?	עודכן לשני מליון.
225.			נבקש להוסיף להסכם את הסעיף שלהלן: "הובא לידיעת הלקוח, כי מנהל התיקים עוסק בניהול תיקי השקעות ובשיווק השקעות (ולא בייעוץ השקעות) וכי הינו תאגיד קשור ו/או בעל זיקה לחברות המפורטות להלן ולמוצרים הפיננסיים שמנוהלים על ידיהן ו/או הונפקו על ידיהן: ניתן למצוא את רשימת החברות והמוצרים הפיננסיים המעודכנת באתר האינטרנט של מנהל התיקים בכתובת מנהל התיקים עשוי להעדיף נכסים פיננסיים (לרבות קרנות נאמנות וקרנות סל) של תאגיד קשור או תאגיד שהוא בעל זיקה אליו."	ככל שיהיה רלבנטי, יתווסף כנספח להסכם שיחתם עם הזוכה.
226.			נבקש להוסיף התייחסות לכך שאין ביכולתו של מנהל התיקים להבטיח שיעור רווח או תשואה בניהול תיק ההשקעות- לפיכך, נבקש להוסיף את הסעיפים שלהלן: "מוסכם על ידי הצדדים כי מנהל התיקים יהיה פטור מכל אחריות בגין נזק, הפסד, מניעת רווחים או הוצאות מסוג כלשהו שיגרמו לביטוח לאומי בקשר עם פעולות הכרוכות בניהול תיק ההשקעות, ואשר נגרמו כתוצאה מנסיבות שאינן בשליטתו	הבקשה נדחת.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			של מנהל התיקים, ובלבד שמנהל התיקים פעל ללא התרשלות וללא הפרת חובת אמון כלפי הביטוח הלאומי. מנהל התיקים אינו מתחייב להשיג כל שיעור רווח כלשהו ומנהל התיקים לא יבטח אותו עבור הפסדים ו/או יפצה אותו בדרך כלשהיא על הפסדים שיגרמו לו כתוצאה מהייעוץ ו/או מפעולות מנהל התיקים בחשבון, ובלבד שלא היה ביעוץ ו/או בפעולות מנהל התיקים משום הפרת כל דין."	
227.	<u>תוספת להסכם</u>		נבקש להוסיף להסכם הסעיפים הבאים: 1. נבקש להוסיף התייחסות בהסכם לתנאים לחילוט הערבות. "חילוט הערבות מותנה בקבלת פסק דין חלוט הקובע את חבות מנהל התיקים כאמור. מנהל התיקים לא יישא באחריות לנזקים כלשהם כלפי העירייה, 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." 2. חשבון מפצל: "מנהל התיקים יהיה רשאי לבצע פעולות שאינן עסקאות בחוזים עתידיים עבור העירייה באמצעות חשבון מפצל, על שם מנהל התיקים, ולא באמצעות חשבון העירייה. במקרה שכזה יזוכו ויחוייבו לחשבון העירייה ניירות הערך ונכסים הפיננסיים בהתאמה, ביום המסחר בו תבוצענה הפעולות בחשבון הנ"ל, אך לא מאוחר מהמועד הבא לפתיחת המסחר באותו נכס פיננסי. העירייה מצהירה כי ידוע לה והיא מסכימה שהשער על פיו יזוכה ויחוייב חשבונו יהיה השער המשוקלל של העסקאות שביצע מנהל	1. אין ערבות. 2. התווסף להסכם.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			התיקים בבורסה באותו נייר ערך באותו יום מסחר, בכפוף לכל דין". 3. ביצוע פעולות באמצעות ערוצי תקשורת (פקסימיליה ו/או טלפון ו/או דואר אלקטרוני): א. העירייה מבקשת בזאת לאפשר לה למסור הוראות למנהל התיקים בדבר תיקו המנוהל, באמצעות הוראות טלפוניות, הוראות באמצעות הדואר האלקטרוני והוראות באמצעות הפקסימיליה ("ערוצי תקשורת"). היענות מנהל התיקים לבקשת העירייה תהיה נתונה, לגבי כל פנייה, לשיקול דעתו הבלעדי והוא יהיה רשאי לסרב לכל פנייה. ב. מנהל התיקים יהיה פטור מכל אחריות לנזק, הפסד או הוצאה כלשהי העלולים להיגרם לעירייה, 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. ג. העירייה תמסור למנהל התיקים רשימה שתכלול את שמות מורשי החתימה מטעמו לעניין הסכם זה, ואת דוגמת חתימותיהם, לצורך פניה בהתאם לסעיף זה. אין במסירת השמות ודוגמאות החתימה כאמור כדי לגרוע מזכות מנהל התיקים להיענות לפנייה שתבוצע ע"י מי שאינו מוסמך לכך, אך נחזה להיות מוסמך לכך או שלא להיענות לפנייה 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.	3. א. למען הסר ספק, הנ"ל מתחייב ע"פ ההסכם. מנהל התיקים יעדכן את העירייה אם הבקשה אינה סבירה או שגויה והעירייה תחליט אם לשנות את הנחייתה. ניתן לסרב לפנייה שהינה בניגוד להנחיות כתובות ומדיניות השקעה ומנהל התיקים יסב את תשומת העירייה בהנחייה בעיתית שכזו. ב. מאשר ג. מאושר. ד. מאושר.

מס"ד	המסמך במכרז והעמוד	סעיף	השאלה	תשובה
			ד. מנהל התיקים עשוי להפעיל מערכת הקלטת שיחות לצורך מתן השירותים ושיפור השירות ללקוח, והוא עשוי להקליט, לפי שיקול דעתו, את השיחות אותן ינהל עם העירייה ועם מי מטעמה."	
228.	<u>כלל התצהיר</u> <u>ים</u>		נבקש כי התצהירים ייחתמו על-ידי שני מורשי חתימה מטעם מנהל התיקים, על פי הרכב החתימות המחייב את מנהל התיקים.	אין מניעה. תצהיר יחתם ע"י גורם מוסמך במציע.
229.		כללי	סעיף 13 לחוק הייעוץ קובע כי הסכם ניהול תיקים עם הלקוח יערך בכתב טרם תחילת מתן השירות, ויכלול מספר נושאים המפורטים באותו סעיף. בנוסף ההסכם שהעברתם אלינו חסרים מספר נושאים הנדרשים כאמור לפי סעיף 13 לחוק הייעוץ, כדלקמן: א. סעיף 13(ב)(5) - קביעה בדבר אפשרות לתת ייעוץ או שיווק בטלפון או היעדר אפשרות כאמור. ב. סעיף 13(ב)(5) - קביעה שחובת הסודיות כפופה לחובת החברה למסור ידיעות על פי דין. 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.	א. עודכן. ב. עודכן במסגרת תיקן להסכם. ג. בכפוף למדיניות ועדת ההשקעות – מנהל התיקים יהיה רשאי לרכוש ניירות ערך (לא אופציות ולא חוזים עתידיים ולא מוצרים מורכבים) בשער העולה על שער הבורסה הידוע במועד הרכישה, וכן סמכות למכור אותם נכסים בשער הנמוך משער הבורסה הידוע במועד המכירה.
230.	48	בקשה להוספת סעיף חדש	יש להבהיר בהסכם כי התחייבות לשמירת סודיות לא תחול על מידע שמנהל התיקים נדרש למסור על פי צו/ פס"ד ו/או הוראת רשות מוסמכת.	הנ"ל מופיע



בברכה,

עיריית נס ציונה

אישור

אני הח"מ _____ (להלן - המשתתף) מאשר כי קבלתי את מסמך תשובות
ההבהרה מכרז פומבי מס' 1/24 הבנתי את האמור בהם ואני מצרף העתק של המסמכים הנדרשים לפי מסמך זה לעיל
להצעתי במכרז.

שם המשתתף : _____ חתימה : _____