



המוסד לביטוח לאומי

מכרז מס'

מ (2051) 2016

שרותי ייעוץ ואבחון כלכלי

כל הזכויות שמורות

מסמך זה הוא קניינו של המוסד לביטוח לאומי. אין להעתיק או לצלם את המסמך או חלקים ממנו, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מהמוסד לביטוח לאומי. אין לעשות כל שימוש במסמך זה, אלא למטרתו כפי שמוגדרת בכותרת זו ולאחר אישור בכתב מהמוסד לביטוח לאומי.



תוכן עניינים:

6.....	מנהלה	0.0
6.....	טבלת ריכוז תאריכים	0.0
6.....	כללי	0.1
7.....	הגדרות	0.2
8.....	מנהלה	0.3
10.....	המפרט	0.4
11.....	תנאי סף	0.5
11.....	התחייבויות ואישורים בגין הגשת הצעה	0.6
13.....	התחייבויות ואישורים בגין זכיה במכרז	0.7
15.....	זכויות המוסד לביטוח לאומי – מוציא המכרז	0.8
16.....	מבנה הצעת המציע	0.9
18.....	בעלות על המכרז ועל ההצעה	0.10
18.....	שלמות ההצעה ואחריות כוללת	0.11
18.....	סמכות שיפוט	0.12
18.....	מספר ההצעות	0.13
18.....	תהליך בחירת הזוכים	0.14
20.....	שמירת סודיות ואבטחת מידע	0.15
21.....	מחירים ותנאי תשלום	0.16
21.....	תקופת ההתקשרות	0.17
21.....	תנאים כלליים	0.18
22.....	סיום ההתקשרות	0.19



	יעדים	.1
23.....	סקירה כללית ורקע מקצועי	1.0
24.....	הלקוח ומצב קיים	1.1
24.....	יעדי המכרז	1.2
24.....	פריסה גיאוגרפית	1.3
25.....	אופק הזמן	1.4

	פרק היישום	.2
26.....	כללי	2.0
26.....	כ"א	2.1
26.....	אבחונים וייעוץ	2.2
26.....	שירותים נדרשים	2.3
28.....	נוהל אספקת שירותים	2.4
28.....	לוח זמנים	2.5
29.....	דוחות ודגשים	2.6
29.....	בקרת איכות השירות	2.7

	תשתיות – דגשים בנושא שמירת סודיות	.3
30.....	דגשים בנושא שמירת סודיות	3.1
30.....	דגשים בנושא אבטחת מידע	3.2

	מימוש	.4
32.....	כללי	4.0
32.....	פרטים על המציע	4.1
32.....	גורמים מעורבים	4.2
32.....	הגדרת השירותים הנדרשים	4.3



33.....	תיאור השירותים לאבחון כלכלי	4.4
33.....	כ"א	4.5
34.....	שיטת העבודה המוצעת	4.6
34.....	דוגמאות	4.7
34.....	הדרכה	4.8

5. עלויות

35.....	כללי	5.0
35.....	מרכיבי התשלום	5.1
36.....	תנאי הצמדת מחירים	5.2
36.....	נוהל הגשת חשבונית	5.3

6. נספחים

37		
38.....	0.6.1.1 אישור על ניהול ספרים	
39.....	0.6.1.2 אישור רישום תאגיד	
40.....	0.6.1.3 אישור מורשי חתימה ודוגמאות חתימה	
41.....	0.6.2 תצהיר המציע ובעלי השליטה בדבר העדר הרשעות בשל הפרת דיני עבודה	
42.....	0.6.3 תצהיר המציע ובעלי השליטה בדבר שמירת זכויות עובדים	
43.....	0.6.4 הצהרת המשתתף במכרז	
44.....	0.6.5 תאגיד בשליטת אישה	
45.....	0.7.1 נוסח ערבות ביצוע	
46.....	0.7.3 נוסח הסכם התקשרות	
55.....	0.7.4 התחייבות לשמירת סודיות	
57.....	0.7.5 אשור עריכת ביטוחים	
59.....	2.3.1.4 דוגמאות למבנה דוח אבחון כלכלי	
65.....	2.3.1.6 דוגמאות למבנה דוח יעוץ פיננסי	
68.....	4.1.1 פרטי המציע המשתתף במכרז	



69.....	4.5.7 פרטי היועץ המוצע
71.....	4.7 דוגמאות של דוחות אבחונים כלכליים ו/או ייעוץ פיננסי
72.....	5. טופס הצעה כספית
73.....	0.14 אמות מידה

**0. מנהלה****0.0 טבלת ריכוז תאריכים**

התאריכים	הפעילות
יום חמישי 4.5.2017	פרסום המודעה בעיתונות
יום חמישי 4.5.2017	היום בו ניתן להתחיל להוריד את טפסי המכרז מאתר האינטרנט של המוסד
יום שלישי 23.5.2017 באמצעות דואר אלקטרוני saritbosh@nioi.gov.il	תאריך אחרון לקבלת שאלות הבהרה מאת המציעים
עד ליום שני 19.6.2017	תאריך אחרון למענה הביטוח הלאומי לשאלות הבהרה באמצעות אתר האינטרנט של המוסד: www.btl.gov.il , דף הבית מדור מכרזים קישור "שאלות ותשובות"
יום רביעי, 12.7.2017 שעה 12:00	תאריך אחרון להגשת הצעות לתיבת המכרזים
לא נדרשת ערבות הגשה	תוקף הערבות בגין הגשת ההצעה
עד ליום 15.2.2018	תוקף ההצעה

במקרה של סתירה בין תאריכים אלה לבין תאריכים אחרים המופיעים בגוף המכרז, קובעים התאריכים בטבלה זו.

0.1 כללי

המוסד לביטוח לאומי באמצעות אגף השיקום (להלן – "המוסד") אחראי על פי חוק למתן שיקום מקצועי לאוכלוסיית הזכאים לכך עפ"י הכללים הקבועים בחוק.

0.1.1 כחלק מתהליכי אבחון ושיקום המבוטחים, נדרשים שירותי אבחון כלכליים, חונכות עסקית ויעוץ פיננסי, זאת לשם הכנת חוות דעת מקצועיות והגשתן לוועדות שיקום סניפיות כבסיס לקבלת החלטות מקצועיות שוטפות.

0.1.2 המוסד לביטוח לאומי מבקש לקבל הצעות למתן ייעוץ כלכלי בנושאים הבאים:

א. אבחון כלכלי

ב. חונכות עסקית.

ג. יעוץ פיננסי.

0.1.3 בכוונת המוסד לבחור עד 5 זוכים מבין המציעים אשר ישמשו כספקי שירות זה במהלך תקופת ההתקשרות.

0.1.4 בחירת הספק למתן שירות ספציפי תעשה בין הספקים שנבחרו, ככל הניתן תוך התייחסות למאפיינים ייחודיים כגון שפה, התמחות ספציפית ומיקום גיאוגרפי והכל על פי צרכי המוסד.

0.1.5 במכרז זה רשאי להשתתף כל גורם העונה על תנאי הסף המוגדרים במכרז זה בסעיף 0.5.

0.1.6 האמור במכרז נכתב בלשון זכר, אולם הדרישות מתייחסות לנשים ולגברים כאחד.

0.1.7 בנוסף, השירותים המוצעים יענו על דרישות תקניות כלליות ומקצועיות המקובלות בתחום הייעוץ הכלכלי בארץ ובעולם וכן על כל הדרישות המפורטות במכרז זה.

0.1.8 ההסכם עם הזוכה ייחתם לתקופה של 4 שנים, החל מתאריך חתימת שני הצדדים על הסכם ההתקשרות, עם אפשרות להאריך את ההתקשרות ל-2 תקופות בנות 12 חודשים כל אחת, לפי שיקול דעתו הבלעדי של המוסד.



- 0.1.9** על המציע לפרט במענה לפרק 5 (פרק ההצעה הכספית) מחיר לכל אחד מהשירותים הנדרשים. המחירון יחייב את הזוכה למשך כל תקופת ההתקשרות לרבות בתקופות ההארכה הנוספות (כהגדרתן בסעיף 0.1.8). בכפוף לעלית המדד.
- 0.1.10** המוסד יזמין שירותים מהזוכה, מזמן לזמן, לפי הצרכים, לאורך כל תקופת ההתקשרות ולפי שיקול דעתו הבלעדי. המוסד אינו מתחייב להזמנת שירותים מסוג כל שהוא ובהיקף כל שהוא.
- 0.1.11** המוסד ישלם לזוכה, בהתאם לדיווחים שיוגשו ע"י היועץ הדעת ובהתאם לסוג השירות שנדרש לאחר שהדיווח יאושר ע"י עובד המוסד, בהתאם למחירון בהצעת הזוכה, הכול בכפוף להזמנות המוסד ולתנאי המכרז וההסכם.
- 0.1.12** כל המחירים בהצעת המציע, יהיו קבועים וסופיים ויכללו תשלום עבור כל הוצאות הזוכה, לרבות היטלים ומיסים, החלים על הזוכה כספק שירותים על פי מכרז זה וכל הוצאה אחרת, שתידרש למימוש מכרז זה, למעט מע"מ. המחירים המוצעים בהצעה לא יהיו מותנים בכל צורה שהיא, בהתחייבות של המוסד לכמויות ו/או היקפים כל שהם.
- 0.1.13** היקף שירותי הייעוץ הכלכלי לסוגיו השונים כמפורט במכרז זה יכולה להשתנות בהתאם לדרישות האגף ומספר המשתקמים לגביהם נדרש השירות.
- 0.1.14** המוסד לא יתחשב בכל הצעה שאינה עונה על דרישות המכרז המוגדרות כדרישות סף או בשל חוסר התייחסות מפורטת לסעיף מסעיפי המכרז, שלדעת המוסד מונע הערכה ו/או החלטה כדבעי.
- 0.1.15** יש לקרוא בעיון את כל חלקי מכרז זה לרבות תנאי הסף, וכן להקפיד על ביצוע מדוקדק של כל ההנחיות וההוראות שבמפרט.
- 0.2 הגדרות**
- 0.2.1** **עורך המכרז** - המוסד לביטוח לאומי, אגף השיקום
- 0.2.2** **המכרז** - בקשה זו לקבלת הצעות וכל נספחיה, לרבות קבצי הבהרות, אם יהיו כאלה.
- 0.2.3** **המוסד** - המוסד לביטוח לאומי.
- 0.2.4** **הצעה** - תשובת המציע למכרז זה על כל נספחיה, דרישותיה, תנאיה וחלקיה (לרבות הסכם ההתקשרות) עבור השירותים עבורם מוגשת ההצעה.
- 0.2.5** **המציע** - כל גורם שהוריד את מסמכי המכרז מאתר האינטרנט של המוסד והגיש הצעה למכרז זה בהתאם לנדרש במסמכי המכרז.
- 0.2.6** **יועץ** - היועץ המוצע מטעם המציע, אשר יהיה אחראי על ביצוע העבודה.
- 0.2.7** **זוכה** - מציע שהצעתו תבחר כהצעה זוכה על ידי וועדת המכרזים של המוסד, והמוסד יחתום עמו על הסכם לאספקת השירותים הנדרשים במכרז זה.
- 0.2.8** **תאריך הגשה** - התאריך האחרון להגשת הצעות למכרז זה
- 0.2.9** **מחירון** - מחיר השירותים הנדרשים במכרז זה, ומופיעים בהצעת המחיר של הזוכה (נספח מס' 5).
- 0.2.10** **הסכם** - ההסכם שיחתם בין הזוכה למוסד, על פי האמור במכרז זה.
- 0.2.11** **השירותים המבוקשים** - שירותי אבחון כלכלי, שירותי חונכות עסקית ויעוץ פיננסי
- 0.2.12** **המזמין** - מנהלת אגף השיקום במוסד לביטוח לאומי וכל מי שהוסמך על ידה לשמש כאחראי לתיאום, בקרה ופיקוח על השירותים.
- 0.2.13** **איש הקשר** - נציגת המוסד לכל עניין הקשור לבקשה זו.



0.2.14 עובד שיקום - עובד המוסד אשר אחראי על השיקום המקצועי של מבוטחי המוסד וכחלק מתפקידו רשאי להפנות מבוטחים לגופים מאבחנים, כמשמעם בתקנות המוסד לביטוח לאומי (שיקום מקצועי – התשט"ז – 1956).

0.2.15 אוכלוסיות הזכאיות לסיוע בשיקום מקצועי ו/או הטבות בתחומי רווחה, אשר עשויות להזדקק לשירותים נשוא מכרז זה

0.2.15.1 נפגעי פעולות איבה – נכים, אלמנים/ות, הורים שכולים

0.2.15.2 נפגעי עבודה- נכים

0.2.16 ועדת המכרזים - ועדת המכרזים של המוסד לביטוח לאומי

0.2.17 תקופת התקשרות- תקופת ההתקשרות בין המוסד לבין הזוכה על פי מכרז זה, לרבות תקופות הארכה נוספות אם תהינה.

0.2.18 תצהיר בכתב - תצהיר בכתב כמשמעותו בסימן א לפרק ב' לפקודת הראיות [נוסח חדש] התשל"ו-1971.

0.2.19 בעל שליטה- כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

0.2.20 מ.ר או משרד ראשי - מבנה המשרד הראשי של המוסד לביטוח לאומי בירושלים.

0.2.21 אתר המוסד - כל סניף, משרד, אתר שמתקיימת בו או תתקיים בו פעילות של המוסד

הערה: בנוסף למוגדר לעיל, במכרז זה נעשה שימוש במונחים מקצועיים ו/או טכניים מוכרים ומוסכמים.

0.3 מנהלה

0.3.1 קבלת מסמכי המכרז

0.3.1.1 מסמכי המכרז יהיו פתוחים לעיון באתר האינטרנט של המוסד (WWW.BTL.GOV.IL) והנוסח המופיע בו הוא הנוסח המחייב.

0.3.1.2 ניתן להוריד את חוברת המכרז מאתר האינטרנט של המוסד ללא תשלום. אין בהורדת חוברת המכרז מהאינטרנט או בהעתקתו, משום יצירת בעלות עליו.

0.3.2 אשת הקשר

אשת הקשר מטעם המוסד לכל עניין הקשור למכרז זה היא – שרית בושביץ, סגנית מנהלת אגף השיקום שכתובת הדואר שלה: המוסד לביטוח לאומי רח' ויצמן 13, ירושלים, מספר הפקס: 02-5389386. כתובת הדואר האלקטרוני saritbosh@nioi.gov.il (להלן: "איש הקשר").

0.3.3 נוהל העברת שאלות ובירורים

0.3.3.1 שאלות הבהרה הנוגעות לפרטי המכרז, בכל הנושאים, יש להפנות בכתב בעברית לאשת הקשר הנ"ל, באמצעות דואר אלקטרוני **בלבד** (שאלות שיופנו בדרכם אחרות לא יענו).

0.3.3.2 שאלות הבהרה יוגשו בפורמט של קובץ WORD או EXCEL בלבד (לא PDF) במבנה הבא:



מס' סידורי	מספר הסעיף הרלוונטי במסמכי המכרז	פירוט השאלה

יש להעביר את שאלות ההבהרה עד למועד המפורט בטבלת ריכוז התאריכים בסעיף 0.0 לא יתקבלו שאלות לאחר מועד זה.

- 0.3.3.3 ניתן יהיה להוריד את קבצי שאלות ההבהרה ותשובות המוסד מאתר האינטרנט של המוסד, בכתובת: WWW.BTL.GOV.IL במדור מכרזים, בקישור "שאלות ותשובות" החל מהמועד המפורט בטבלת ריכוז התאריכים בסעיף 0.0.
- 0.3.3.4 המוסד יהא רשאי לפרסם באתר האינטרנט שלו יותר מקובץ הבהרות אחד.
- 0.3.3.5 תשובות המוסד לשאלות ההבהרה יהוו חלק בלתי נפרד מתנאי המכרז והוראותיו. על המציעים לצרף להצעתם תדפיס או תדפיסים של כל קבצי הבהרות המוסד, חתומים על ידי מורשי החתימה של המציע.
- 0.3.3.6 מובהר בזאת, כי במקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין המכרז לבין הבהרות המוסד, הבהרות המוסד בכתב גוברות על הנוסח הקבוע במסמכי המכרז. כמו כן, במקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין קבצי ההבהרות, הנוסח האחרון של ההבהרות, שיפרסם המוסד, גובר על הנוסח המוקדם.
- 0.3.3.7 המוסד יהיה רשאי לפרסם שינויים ועדכונים למסמכי המכרז, לרבות מסמך תשובות לשאלות הבהרה, ככל שיהיה בכך צורך. **באחריות המציעים** להתעדכן באופן שוטף באתר האינטרנט של המוסד (בפרק המכרזים) בכתובת: WWW.BTL.GOV.IL ו/או במודעות בעיתונות בכל הנוגע למסמכי המכרז ותנאיו.

0.3.4 כנס מציעים
לא יערך כנס מציעים

0.3.5 מסירת ההצעות

- 0.3.5.1 הצעה תוגש בשפה העברית. הנספחים יוגשו בכתב יד ברור או מודפסים ללא שינויים בנוסח המקורי, בשלושה עותקים זהים ותיערך בהתאם להנחיות המפורטות בסעיף זה ובסעיף 0.9 להלן.
- 0.3.5.2 כל אחד מהעותקים יכלול שתי מעטפות נפרדות וחתומות כדלקמן:
 - א. מעטפה ראשונה תכיל מענה לפרקים 0-4 במכרז, וכמו כן כולל כל הנספחים והאישורים הדרושים, בחוברת כרוכה. על המעטפה יש לרשום "מכרז מס' מ(2051)2016 - מענה לפרקים 0-4".
 - ב. מעטפה שנייה תכיל מענה לפרק 5 (פרק העלויות) מודפס וחתום על ידי מורשי החתימה של המציע וכרוך בחוברת. על המעטפה יש לרשום מכרז מס' מ (2051) 2016 – מענה לפרק 5 (עלויות).
- 0.3.5.3 יש להקפיד על הפרדת המעטפות כנדרש.
- 0.3.5.4 המציע יגיש הצעה אחת בלבד. המוסד לא יתחשב בהצעות של אותו מציע, שהוגשו בשמות שונים. עם זאת מציע שהינו חברה, רשאי להגיש יותר מיועץ אחד ובלבד שהצעת המחיר תהיה זהה לכל היועצים.



- 0.3.5.5 יש להכניס את שלושת העותקים של ההצעה, על שני חלקיה למעטפה סגורה היטב. על גבי המעטפה יש לציין את שם המכרז ומספרו בלבד, ללא סימן מזהה כל שהוא.
- 0.3.5.6 יש למסור את ההצעות בתיבת המכרזים של המוסד, הממוקמת בארכיב שבקומה 2 בשדרות ויצמן 13 ירושלים אצל מר יוסי מרציאנו **עד לתאריך האחרון להגשת ההצעות המפורט בטבלת ריכוז התאריכים בסעיף 0.0 בשעה 12:00. המוסד לא ידון בהצעה שתגיע לאחר המועד הנ"ל.**
- 0.3.5.7 הצעות יוגשו למוסד במסירה ידנית או באמצעות דואר שליחים בלבד.
- 0.3.5.8 בתמורה למסירת הצעתו יקבל המציע אישור על מסירת ההצעה. יש להקפיד על קבלת אישור זה.
- 0.3.5.9 לתשומת לב המציעים בכניסה לבניין של המוסד קיימים סדרי אבטחה ובדיקת תעודות אישיות, קיימת בעיית חנייה בסביבה והפרעות כלליות בתנועה בירושלים וכדו', אשר עלולות לגרום לעיכוב בכניסה לבניין המוסד, לפיכך על המציע לקחת זאת בחשבון על מנת להגיש את ההצעה בזמן.

0.3.6 תוקף ההצעות

ההצעה תהא בתוקף עד למשך שישה חודשים מהמועד האחרון להגשת ההצעות עד ליום המפורט בטבלת ריכוז תאריכים בסעיף 0.0. לבקשת המוסד, יאריך המציע את תוקף ההצעה עד לקבלת החלטה סופית במכרז זה.

0.4 המפרט

בקשה זו להצעות (להלן - "המפרט/המכרז") מכילה את הפרקים הבאים:

- 0.4.1 פרק המנהלה, (פרק זה) מסומן כפרק 0;
- 0.4.2 החלק הטכני (אפיון השירותים הנדרשים) המסומן בפרקים 1-4 כדלקמן: מסומן כפרק 1;

פרק 1 – פרק היעדים	הפרק מגדיר את מטרות המכרז
פרק 2 – פרק היישום	הפרק כולל את שיטת ביצוע האבחונים
פרק 3 – פרק תשתיות דגשים בנושא שמירת סודיות	הפרק כולל דרישות הנוגעות לסודיות ואבטחת מידע
פרק 4 – פרק המימוש	הפרק כולל דרישות לגבי אופן הכנת חוות הדעת לכל מטופל והגשת חוות הדעת על ידי הזוכה, דרישות בנושא כ"א, לוחות זמנים ונושאים נוספים
נספחי המכרז	בהתאם לפירוט בתוכן העניינים

0.4.3 פרק העלויות (ההצעה הכספית), מסומן כפרק 5;

0.4.4 לפני העיון בחלקים אחרים של המכרז, יש לקרוא היטב את הוראות פרק זה (פרק המינהלה), אשר מפרט את תנאי הסף המנהליים ומגדיר במדויק את האופן בו יש להגיש הצעה למכרז זה.



0.5	ריכוז תנאי סף
0.5.1	מציע שהינו גוף משפטי מאוגד ורשום עפ"י דין יצרף להצעתו את האישורים המנויים בסעיף 0.6.1
0.5.2	דרישות סף לוותק והשכלה – המציע יעמיד לטובת ביצוע העבודה עד שני (2) יועצים בעלי הכישורים הבאים (על כל יועץ לעמוד בנפרד בכל דרישות סעיף זה). בהתאם לנספח 4.5.7
0.5.2.1	השכלה - תואר ראשון באחד מהתחומים הבאים: כלכלה ו/או חשבונאות ו/או הנדסת תעשייה וניהול או בעל רישיון רואה חשבון. לצורך עמידה בתנאי סף יחשבו תארים המוכרים ע"י המל"ג בלבד.
0.5.2.2	וותק וניסיון כללי - בעל ניסיון מוכח של 7 שנים לפחות מסיום התואר הראשון או מקבלת רישיון רואה חשבון בתחום העסקי/כלכלי.
0.5.2.3	ניסיון בתחום אבחון כלכלי וייעוץ עסקי - בעל ניסיון של 3 שנים לפחות, מתוך 7 השנים האחרונות, בתחום האבחון והייעוץ העסקי (ליווי עסקי, ייעוץ כלכלי, אבחונים כלכליים, מתן חוות דעת כלכליות וכו'). בין היתר עבור גופים כגון משרד הכלכלה, הרשות לעסקים קטנים ובינוניים, מעוף, מט"י ו/או קיבוצים וכו'.
0.5.2.4	בעל אזרחות ישראלית.
0.5.2.5	הסכם - במידה והיועץ/ים אינו/ם עובד/ים של המציע יש לצרף הסכם ו/או הסכם מותנה בין היועץ/ים לבין המציע.
0.6	התחייבויות ואישורים בגין הגשת ההצעה
	כל האישורים והצהרות המציע הנדרשות בסעיפים 0.6.1-0.6.3 הינן בגדר תנאי סף והן יינתנו, רק אם המציע אכן עומד בדרישות שלגביהן נדרשות ההצהרות והאישורים. כמו כן יש לשים לב לתנאי סף נוספים המוגדרים בסעיפים אחרים במכרז.
0.6.1	אישורים
0.6.1.1	אישור בר תוקף על ניהול פנקסי חשבונות - יש לצרף אישור תקף על ניהול פנקסי חשבונות ורשומות לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים התש"ל-1976, נספח 0.6.1.1 <u>להצעה.</u>
0.6.1.2	אישור רשות התאגידים – באם המציע הינו תאגיד על המציע לצרף תעודת רישום המציע כתאגיד בנספח 0.6.1.2. כמו כן, באם המציע הינו חברה או שותפות יש לצרף נסח חברה / שותפות עדכני המראה כי לתאגיד אין חובות בגין אגרה שנתית. אם המציע הינו עמותה, על המציע לצרף אישור ניהול תקין בתוקף.
0.6.1.3	אישור מורשי חתימה ודוגמאות חתימה – אם המציע הינו תאגיד, על המציע לצרף אישור עו"ד על מורשי החתימה ודוגמאות חתימה מטעם המציע, על גבי צילום נספח 0.6.1.3 במכרז זה.
0.6.2	תצהיר בדבר היעדר הרשעות בשל הפרת דיני העבודה
	מציע שהינו בעל שליטה בחברה יצרף להצעתו תצהיר בכתב (כהגדרתו בסעיף 0.2.18) בשמו ובשם של בעלי השליטה במציע (כהגדרתם בסעיף 0.2.19), בדבר היעדר הרשעות בשל הפרת דיני העבודה, בשלוש השנים שקדמו לתאריך ההגשה, בהתאם לנוסח הרצ"ב בנספח 0.6.2.

0.6.3 תצהיר המציע בעניין שמירת זכויות עובדים

מציע שהינו בעל שליטה בחברה יצרף להצעתו תצהיר בכתב של המציע ושל בעלי השליטה בו, בדבר קיום חובותיו של המציע בעניין שמירת זכויות עובדים, לפי דיני העבודה, צווי ההרחבה וההסכמים הקיבוציים החלים על המציע כמעסיק לצורך אספקת העבודה ו/או השירותים במהלך כל תקופת ההתקשרות על פי מכרז זה בהתאם לנוסח הרצ"ב בנספח 0.6.3.

0.6.4 הצהרת המשתתף במכרז

על המציע לצרף להצעתו הצהרה על גבי העתק נספח 0.6.4 בחוברת המכרז, חתומה על ידי מורשה חתימה של המציע כי:

- 0.6.4.1 המציע קרא והבין את צרכי המוסד ודרישותיו כמפורט במכרז זה, קיבל את כל ההבהרות וההסברים אשר ביקש לדעת, ברשותו הניסיון, הידע, הכושר, המומחיות האמצעים הכספיים, הארגוניים והטכניים וכל יתר האמצעים הנדרשים לביצוע התחייבויות הזוכה במכרז זה בשלמות, ברמה מקצועית גבוהה ובלוח הזמנים הנדרש, לאורך כל תקופת ההתקשרות, והכל בהתאם לדרישות המכרז.
- 0.6.4.2 המציע מסכים לכל תנאי המכרז והוא מתחייב למלא את כל דרישות המכרז כמפורט במכרז זה, אם יזכה בו, בדיוקנות, ביעילות, במיומנות וברמה מקצועית גבוהה, לאורך כל תקופת ההתקשרות, הכול בכפוף להוראות המכרז, הסכם ההתקשרות וההצעה.
- 0.6.4.3 המציע מצהיר, כי ברור לו שהזמנת השירותים המוגדרים במכרז תהיה עפ"י צרכי המוסד, מזמן לזמן, לפי שיקול דעתו הבלעדי של המוסד, וללא התחייבות לכמויות כלשהן או להיקפים כל שהם, ובהתאם למחירון בהצעתו.
- 0.6.4.4 המציע מתחייב לעשות שימוש לצורך מימוש מכרז זה, אך ורק בתוכנות מורשות עם רישיון היצרן.

מציע שלא יעמוד בתנאים המפורטים בסעיפים 0.6.4 - 0.5.1 הצעתו תדחה על הסף**0.6.5 תאגיד בשליטת אישה**

להצעה אשר מתקיים בה האמור בסעיף 2' לחוק חובת המכרזים התשנ"ב – 1992, כלומר שאישה מחזיקה בשליטה בתאגיד המציע יצרפו אישור רואה חשבון ותצהיר כמפורט בסעיף האמור בנוסח המצורף בנספח 0.6.5. יצוין כי אישור זה אינו חובה ומותנה בקיום המצב בלבד כאמור ובלבד שהתאגיד המציע אינו חברה אשר מניותיה רשומות למסחר בבורסה או הוצעו לציבור על פי תשקיף או שותפות רשומה.

**0.6.6 עיון בהצעות**

על המציע להצהיר, כי ידוע לו שעל פי חוק חובת המכרזים התשנ"ב-1992, (להלן - "חוק חובת המכרזים"), יתכן שתהיינה פניות של מציעים אחרים לראות את הצעתו באם זכה. כמו כן, מצהיר המציע כי אין לו התנגדות לכך ואין צורך לבקש ממנו רשות להראות את הצעתו, בכפוף לחוק חובת המכרזים. על המציע לציין מראש בתשובתו לנספח 0.6.4 (הצהרת המשתתף במכרז) אלו סעיפים בהצעתו חסויים להצגה למתחרים. למרות זאת, ועדת המכרזים תהא רשאית, על פי שיקול דעתה, להציג כל מסמך שלהערכתה המקצועית אינו מהווה סוד מסחרי והוא דרוש כדי לעמוד בדרישות של חוק חובת המכרזים ותקנותיו.

מציע שיבקש לממש את זכות העיון כאמור לעיל, יידרש לשלם למוסד 0.5 ₪ כולל מע"מ בגין צילום של כל דף שיבקש לצלם, מעבר ל-20 הדפים הראשונים.

0.6.7 זכויות קניין

על המציע להצהיר, כי אין ולא יהיה באספקת השירותים למוסד, הפרה של זכויות קניין של צד שלישי כלשהו, וכי אין כל מניעה או הגבלה שחלים על המוסד כתוצאה מכך. במקרים בהם זכויות הקניין בחלק מהשירותים המוצעים או כולם שייכים לצד שלישי, יפורט הדבר בהצהרה בתוספת הסבר והוכחות, להנחת דעת המוסד, למקור הזכויות של המציע להציע למוסד את השירותים. כמו כן יבהיר המציע כי ישפה את המוסד בכל מקרה של תביעת צד שלישי, שתוגש נגד המוסד, וקשורה בזכויות בשירותים המוצעים וכי המוסד לא יישא בכל נזק בגין כך, ובהתאם לאמור בהוראות סעיף 12 ח' להסכם ההתקשרות, הרצ"ב כנספח 0.7.3 במכרז.

0.7 התחייבויות ואישורים בגין זכייה במכרז**0.7.1 ערבות בגין זכייה**

- 0.7.1.1 הזוכה במכרז ימציא למוסד, ביחד עם החתימה על ההסכם, ערבות מקורית בלתי מותנית לטובת המוסד לעמידה בתנאי ההסכם, בסך **10,000** ₪ שתהיה תקפה למשך תקופת ההתקשרות הראשונה + 90 יום לאחר סיומו.
- 0.7.1.2 אם ההסכם יוארך לתקופות נוספות, על פי האמור בסעיף 0.1.8 לעיל, הזוכה במכרז יתחייב להמציא למוסד ערבות מקורית בלתי מותנית לטובת המוסד בסך של **2,500** ₪ לעמידה בתנאי ההסכם, זאת למשך כל תקופת הארכה + 90 יום לאחר סיומה.
- 0.7.1.3 כל הערבויות הנ"ל תהינה צמודות ב - 100% למדד המחירים לצרכן על פי המדד הידוע ביום החתימה על ההסכם. הערבויות האמורות יהיו ערבויות בנקאיות או ערבויות של חברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על-פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, וקיבלה אישור של החשב הכללי במשרד האוצר למתן ערבויות במכרזים ממשלתיים.
- 0.7.1.4 כל ערבות תוגש כערבות מקורית בנוסח המחייב המצורף בנספח 0.7.1 למכרז זה, ללא תוספות, השמטות או שינויים.
- 0.7.1.5 המוסד יהא רשאי לחלט את הערבות לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכל מקרה שהזוכה לא עמד בהתחייבות כל שהיא מהתחייבויותיו במכרז זה, ובהתראה של 30 יום, וזאת מבלי לפגוע בזכויות המוסד לכל סעד אחר, כדין.

0.7.2 אחריות כוללת למתן השירותים

הזוכה יתחייב לתת אחריות כוללת למתן כל השירותים נשוא מכרז זה לאור זכייתו במכרז, ויתחייב להקצאת כוח האדם בהיקף ובאיכות שיידרשו לביצוע השירותים המוגדרים במכרז זה, וזאת למשך כל תקופת ההתקשרות, לרבות הארכות אם תהיינה.

מינוי מחליף מטעם הזוכה, יחייב את הזוכה לקבל הסכמת המוסד מראש ובכתב. בכל מקרה על המחליף המיועד לעמוד בכל תנאי מכרז זה. החילופין יבוצעו תוך חפיפה של 30 יום עם היועץ הכלכלי הקודם לשביעות רצונו של המוסד.

0.7.3 ההסכם התקשרות

הזוכה מתחייב לחתום על הסכם לפי הדוגמא המצורפת בנספח 0.7.3 במפרט זה. מכרז זה, והבהרות המוסד לשאלות הבהרה של המציעים והצעת הזוכה בתשובה למכרז זה והבהרות ותשובות הזוכה יהיו חלק בלתי נפרד מההסכם שיחתם. על המציע לחתום על כל עמודי ההסכם בנספח 0.7.3 בראשי תיבות וכן לחתום בחתימה מלאה במקום המיועד לכך ולצרפו להצעה.

0.7.4 התחייבות לשמירת סודיות והגנת הפרטיות ולמניעת ניגוד עניינים

הזוכה לרבות מי מטעמו, הנותנים שירותים במסגרת מכרז זה, מתחייבים שהם עצמם כל אחד מעובדיהם, שיעסקו בביצוע השירות נשוא מכרז זה, יחתום על התחייבות לשמירת והגנת הפרטיות ולמניעת ניגוד עניינים, לפי הדוגמא המצורפת בנספח 0.7.4 על מורשי החתימה של המציע לחתום על הצהרת הסודיות בנספח 0.7.4 בראשי תיבות ולצרפה להצעה.

0.7.5 אשור עריכת ביטוחים

הזוכה יתחייב לרכוש את כל הביטוחים הנדרשים לפי נספח 0.7.5 ולהמציא אישור עריכת ביטוחים בטרם יחתם עמו הסכם והכל כפי תנאי סעיף הביטוח בהסכם. מובהר בזאת כי המצאת אישור עריכת ביטוחים שהינו נקי מכל מחיקה והוספת מלל, הינו תנאי מהותי והזוכה אשר לא יעשה כך, לעולה זכייתו תיפסל והערבות שהגיש תחולט והכל כפי שיחליט המוסד או מי מטעמו.

0.7.6 הודעה על זכייה

הזוכה יתחייב לא לפרסם הודעה על קבלת העבודה / הזמנה / זכייתו אלא לאחר תיאום ואישור נוסח ההודעה מראש ובכתב על ידי אשת הקשר כמפורט בסעיף 0.3.2.

0.7.7 הודעה של המציע על התפתחויות עסקיות

הזוכה יתחייב לעדכן את המוסד בכל התפתחות עסקית, משפטית, ארגונית ו/או התפתחות מהותית אחרת, הנוגעת לזוכה, ליציבותו, לחוסנו ולהמשך פעילותו, שיש לה השלכה מהותית על קיום ההסכם ו/או שיכולה להשפיע לרעה על יכולתו של הזוכה לקיים את התחייבויותיו מכוח ההסכם כלפי המוסד וזאת בסמוך למועד שנודע על כך לזוכה.

**0.8 זכויות המוסד – מוציא המכרז****0.8.1 ביטול/הקפאת המכרז**

0.8.1.1 המוסד רשאי לבטל את המכרז ו/או להקפיא את הליכי המכרז ו/או לדחות את ביצוע המכרז בכל שלב שהוא על פי שיקול דעתו הבלעדית ללא צורך בנימוק החלטתו, ללא הודעה מוקדמת וללא כל פיצוי. במקרים אלו תימסר הודעה מתאימה למציעים. במקרה של ביטול המכרז, הערבויות יוחזרו למציעים.

0.8.1.2 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, למוסד תהיה זכות לנקוט בפעולות המפורטות בסעיף 0.8.1.1 לעיל בכל שלב שהוא גם במקרים הבאים:

- א. חל שינוי נסיבות או השתנו צרכי המוסד באופן המצדיק, לדעת המוסד לנקוט בפעולה האמורה.
- ב. מסיבות תקציביות.

0.8.2 פיצול הזכייה

המוסד רשאי לפצל את הזכייה בין מספר זוכים, להזמין חלק מהשירותים המבוקשים ו/או לממש את ההצעה בחלקים או שלבים, הכל לפי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט

0.8.3 בחירת הזוכה

0.8.3.1 אין המוסד מתחייב לקבל את ההצעה הזולה ביותר, או כל הצעה אחרת.

0.8.3.2 המוסד רשאי שלא להתחשב בהצעה שהיא בלתי סבירה מבחינת מחירה, לעומת מהות ההצעה ותנאיה, או שאינה עונה על אחת מדרישות המכרז המוגדרות כדרישת סף או בשל חוסר התייחסות מפורטת לסעיף מסעיפי המכרז, שלדעת המוסד מונע הערכה ו/או החלטה כדבעי, ו/או שתהיינה בה הסתייגויות ו/או שינויים כלשהם מהאמור במכרז. היה והמוסד יבחר בהצעה בה יהיו שינויים ו/או הסתייגויות ו/או תוספות מעבר לאמור במכרז, יראו אלו כבטלים ולא יחייבו את המוסד.

0.8.4 בקשת הבהרות

0.8.4.1 המוסד שומר לעצמו את הזכות לפנות למציעים לצורך קבלת הבהרות על הצעתם, בכפוף לחוק חובת המכרזים.

0.8.4.2 המוסד יהיה רשאי לאפשר למציע אשר לא המציא עם הצעתו מסמך, אישור, היתר, קורות חיים, רישיון או כל פריט אחר, הנדרש במסגרת מכרז זה, להשלים את המצאתו למוסד תוך פרק זמן קצוב שייקבע על ידה.

0.8.4.3 המוסד רשאי לא לשקול הצעה, אשר לא תלווה בכל המסמכים והפריטים הנדרשים במכרז, חתומים וממולאים ככל הנדרש ו/או הצעה אשר נתבקשה לגביה השלמת מסמכים ופריטים תוך פרק זמן קצוב כאמור והשלמה זו לא בוצעה או לא בוצעה במועד.



0.8.5	הזמנות עפ"י מכרז זה
0.8.5.1	המוסד לביטוח לאומי הזמין בשנים 2012-2015 כ- 290 אבחונים כלכליים, שירותי חונכות עסקית, ייעוץ פיננסי (בממוצע 65-85 לשנה). למרות האמור המוסד אינו מתחייב להיקף השירותים הנ"ל או לכל היקף אחר שיועברו לטיפול הזוכים במכרז זה.
0.8.5.2	המוסד רשאי להזמין חלק מהשירותים המבוקשים ואו לחלק את העבודה בין מספר זוכים, לפי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט. בכל מקרה היקף השירותים תלוי בקליטת מבוטחים הנדרשים לשירות.
0.9	מבנה הצעת המציע
0.9.1	הצעת המציע תוגש כשהיא מודפסת בעברית, בשני חלקים וכמפורט להלן: 0.9.1.1 חלק ראשון - המענה המנהלי, היישומי והטכני יערך בחוברת כרוכה, הכוללת: א. מענה מפורט ושלם לכל סעיפי המכרז בכל אחד מהפרקים 0 עד 4, אחד לאחד. ב. נספחי ההצעה, בהתאם לפירוט בסעיף 0.9.8 להלן. ג. תדפיס של חוברת המכרז וכל מסמכי הבהרות המוסד, כפי שהתפרסמו באתר האינטרנט של המוסד, כאשר כל דף חתום בחותמת של המציע וחתומת מורשה חתימה מטעמו. 0.9.1.2 חלק שני - ההצעה הכספית תיערך בחוברת כרוכה, ותכלול מענה לפרק 5 (פרק העלויות) בהתאם למבנה המפורט להלן ובפרק 5 למכרז. 0.9.2 כל עמוד בהצעה, לרבות הנספחים להצעה, יוחתם בחותמת הרשמית של המציע. בדף המלווה את בדף הראשון/הפותח של ההצעה ובכל אחד מדפים בהצעה הכספית (צילום פרק 5) תהא ג חתימת מורשי חתימה מטעם המציע 0.9.3 תיקונים בכתב יד, אם יהיו, יילקחו בחשבון רק אם יהיו מלווים בחתימת מורשי חתימה וחותמת ליד התיקון.

0.9.4 נספחי ההצעה

יש להקפיד לצרף להצעת את כל הנספחים, האישורים וההצהרות שנדרשו במכרז, ערוכים וחתומים כנדרש ולרכז אותם בפרק הנספחים בחלק הראשון של המענה, לרבות הבהרות המוסד לשאלות המציעים, חתומים על ידי מורשי חתימה של המציע, כמפורט בטבלה בעמוד הבא.

סעיף	שם הנספח	הערות
0.6.1.1	אישורים על ניהול ספרים	אישורים תקפים של רשות המיסים.
0.6.1.2	אישור רישום תאגיד	אישור תקף של רשם התאגידים
0.6.1.3	אישור מורשי חתימה ודוגמאות חתימה	אישור עו"ד או רו"ח על גבי צילום נספח חתימה
0.6.2	תצהיר המציע ובעלי השליטה בדבר היעדר הרשעות בשל הפרת דיני העבודה	
0.6.3	תצהיר המציע ובעלי השליטה בעניין שמירת זכויות עובדים	
0.6.4	הצהרות המשתתף במכרז	הצהרות המציע על גבי צילום נספח 0.6.4 בחוברת המכרז.
0.6.5	עסק בשליטת אישה	אישור רו"ח על גבי צילום נספח 0.6.5 – אופציה
0.7.1	נוסח ערבות ביצוע- תוגש רק במקרה של זכייה במכרז.	יש להקפיד שנוסח הערבות יהיה תואם במדויק לנוסח המופיע בנספח 0.7.1.
0.7.3	הסכם התקשרות	יוגש על גבי צילום נספח 0.7.3 בחוברת המכרז.
0.7.4	התחייבות לשמירת סודיות	יוגש על גבי צילום נספח 0.7.4 בחוברת המכרז.
0.7.5	אישור עריכת ביטוחים	יוגש על גבי צילום נספח 0.7.5 בחוברת המכרז.
2.3.1.4	דוגמא למבנה דוח איבחון כלכלי	
2.3.1.6	דוגמא למבנה דוח יעוץ פיננסי	
4.1.1	פרטי המציע המשתתף במכרז	יוגש על גבי נספח 4.1.1 בחוברת המכרז.
4.5.7	פרטי היועץ המוצע	יוגש על גבי נספח 4.5.7 בחוברת המכרז
4.7	דוגמאות של אבחונים כלכליים ו/או יעוץ פיננסי	יש לצרף 3 דוגמאות של אבחונים כלכליים/תכניות עסקיות שבוצעו ע"י המציע
0.3.3.6	מסמכי הבהרות המוסד לשאלות הבהרה למכרז זה	יש להקפיד שמסמכי הבהרות יחתמו על ידי מורשה חתימה מטעם המציע.
5	ההצעה הכספית	תוגש על גבי נספח 5
0.14	אמות מידה	מפ"ל איכות לבדיקת ההצעות



- 0.10 בעלות על המפרט ועל ההצעה**
- 0.10.1 בעלות על המפרט ושימוש בו**
- מפרט זה הוא קניינו הרוחני של המוסד אשר מועבר למציע לצורך הגשת הצעה בלבד. אין להעבירו לאחר או לעשות בו שימוש שאינו לצורך הכנת ההצעה ע"י המציע.
- 0.10.2 בעלות על ההצעה ושימוש בה**
- הצעת המציע והמידע שבה הם קניינו של המציע. המוסד מתחייב לשמור את תוכן הצעת המציע במסגרת חובת הסודיות הנדרשת ולא לעשות שימוש בהצעת המציע אלא לצורכי מכרז זה (למעט מסירת מידע, הקשור להצעות, כמתחייב מחוק חובת המכרזים ותקנותיו).
- 0.11 שלמות ההצעה ואחריות כוללת**
- 0.11.1** המציע אינו רשאי להעסיק קבלני משנה.
- 0.11.2** ברור ומוסכם על הצדדים כי ההצעה המוגשת היא שלמה ומוצעת כיחידה אינטגרטיבית ותפעולית אחת. מגיש ההצעה יחשב לזוכה הראשי ויהיה אחראי לכל הפעילויות והתוצרים שלו ושל כל מי מטעמו.
- 0.12 סמכות השיפוט**
- 0.12.1** סמכות השיפוט בכל הקשור לנושאים ולעניינים הנוגעים למכרז זה, או בכל תביעה הנוגעת מהליך ניהול מכרז זה, תהיה בבתי המשפט המוסמכים בירושלים.
- 0.13 מספר ההצעות**
- המציע יגיש הצעה אחת. המוסד לא יתחשב בהצעות של אותו מציע, שהוגשו בשמות שונים. כמו כן, לא ניתן להגיש הצעות משותפות למספר מציעים. עם זאת, מציע שהינו חברה, רשאי להגיש יותר מיועץ אחד ובלבד שהצעת המחיר תהיה זהה לכל היועצים.
- 0.14 תהליך בחירת הזוכים**
- בדיקת ההצעות תתבצע כמפורט להלן:
- 0.14.1 בשלב ראשון** תיבדק עמידת המציע בדרישות הסף, מציע שלא יעמוד בכל דרישות הסף ייפסל והצעתו לא תידון. למען הסר ספק, במקרה בו פחות מ-5 הצעות עברו את סף האיכות של 75% יועץ אחד, תבוצע בדיקת העמידה בדרישת הסף ובדיקת האיכות לכל יועץ בנפרד.
- 0.14.2 בשלב שני** תיבדק איכות ההצעה של המציעים שעמדו בתנאי הסף, עבור המציע ועבור כל יועץ שהוצע ע"י המציע.
- 0.14.3** ההצעות תוערכנה על פי הפרמטרים המפורטים בהמשך ובמפ"ל המצורף בנספח 0.14.
- 0.14.4** למען הסר ספק - דרישות הסף ובדיקת האיכות תתבצע לעניין כל יועץ בנפרד.
- 0.14.5** ציון הסף הכולל לשלב א' – בדיקת האיכות הינו 75%. כל הצעה אשר לא הגיעה לציון 75 ומעלה אינה עוברת שלב. במקרה בו פחות מ-5 הצעות עברו את סף האיכות של 75% יועלו 5 ההצעות בעלות ציון האיכות הגבוה ביותר ובתנאי שההצעות קיבלו ציון 70% לפחות. אם גם לאחר הורדה זו לא יעברו לפחות 5 מציעים את שלב האיכות, ישקול המוסד את ביטול המכרז.
- 0.14.6** בחירת הזוכה תהיה על פי שקלול מרכיבי האיכות ומרכיבי העלות (ההצעה הכספית). משקל איכות ההצעה הוא 50% ומשקל העלות הוא 50%.



0.14.7 אמות מידה – שרותי ייעוץ ואבחון כלכלי. להלן אמות המידה פירוט נוסף ומפ"ל מוצג בנספח 0.14.

אחוז	הפרמטר
40%	ניסיון היעוץ בביצוע עבודות בתחומי האבחון הכלכלי, חונכות עסקית ויעוץ כלכלי – עסקי בשנים 2014-2016
15%	ניסיון היעוץ המוצע בתחום אבחון כלכלי וייעוץ עסקי (מעבר לתנאי הסף (0.5.2.3)
15%	השכלה
20%	הערכת אבחונים
10%	התרשמות כללית מההצעה

0.14.8 ההצעה הכספית – משקל 50%.

ההצעה הכספית כמפורט בנספח 5. בכל אחד מהפרמטרים ההצעה הזולה ביותר שתעמוד בכל תנאי הסף המוגדרים במכרז תקבל את מלוא הנקודות בסרגל המחיר ויתר ההצעות ידורגו ביחס אליה. אפשרות לקבוע מראש תעריפים לשעת עבודה או תיקרה הנוסחה לחישוב ציוני המחיר עבור כל פרמטר:

$$\frac{\text{המחיר הנמוך ביותר בפרמטר הנבחן}}{\text{המחיר בפרמטר בהצעה הנבדקת}} \times 100 = \text{ציון מחיר לכל פרמטר}$$

0.14.9 ההצעה הכספית – תבחן על פי הפרמטרים הבאים:

אחוז	הפרמטר
60%	מחיר לאבחון כלכלי
25%	מחיר ליעוץ פיננסי
15%	מחיר לשעת חונכות

נוסחת שקלול המחיר הסופי:

$$0.6*(P1) + 0.25*(P2) + 0.15*(P3) = \text{ציון סופי}$$

$P1 =$ ציון לפרמטר מחיר לאבחון כלכלי

$P2 =$ ציון לפרמטר מחיר ליעוץ פיננסי

$P3 =$ ציון לפרמטר מחיר לשעת חונכות



0.14.10 לאחר חישוב ציון האיכות המשוקלל והציון המשוקלל של המחיר יבוצע חישוב של הציונים הסופיים בהתאם למשקלות כאמור: 50% לציון איכות ו- 50% לציון המחיר.

0.15 שמירת סודיות ואבטחת מידע

0.15.1 **אי פרסום מידע:** הזוכה מצהיר בזה שידוע לו כי מידע שיימסר לו על ידי המוסד לשם ביצוע התחייבויותיו עפ"י מכרז זה וכל תוצרי העבודה על פי מכרז זה, אין לפרסמם ועליו להחזירם למוסד בתום השימוש. ההתחייבות לשמירת הסודיות תחול גם לאחר תום תקופת ההתקשרות בין הצדדים.

0.15.2 **שמירת סוד:** הזוכה מתחייב לשמור בסוד, ולא להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת אחר כל תוצר עבודה עפ"י מכרז זה וכל מסמך ו/או ידיעה ו/או קובץ מחשב אשר הגיעו אליו בקשר או בעת ביצוע התחייבויותיו עפ"י מכרז זה. תשומת לב הזוכה מופנית לסעיפים 91 ו-118 לחוק העונשין, התשלי"ז-1977, שעניינם איסור ועונש על מסירת ידיעות רשמיות ע"י בעל חוזה, לרבות זוכה, עם גוף מבוקר כמשמעותו בחוק מבקר המדינה, תשי"ח-1958.

0.15.3 **שמירת סוד ע"י עובדי הזוכה:** הזוכה מתחייב להביא לידיעת עובדיו חובה זו של שמירת הסודיות, והעונש על אי מילוייה. המוסד יחתים את עובדי הזוכה, ועובדי קבלן המשנה מטעמו של הזוכה, שיעסקו במימוש מכרז זה על התחייבות לשמירת סודיות והגנת פרטיות למניעת ניגוד עניינים, לפי הדוגמא המצורפת בנספח 0.7.4 לגבי כל מידע שייודע להם במסגרת עבודתם על פי ההסכם.

0.15.4 **נוהלי אבטחת המידע במערכת:** יהיו לפי הנהוג במוסד, וכן בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות תשמ"א 1981 והתקנות שהוצאו לפיו. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, הזוכה מתחייב לשמור בסודיות מלאה ומוחלטת את תוכנם ופרטיהם של קבצי המחשב, המסמכים, הרשומות, התיקים הרפואיים והתיקיות וכל מידע אחר שיימסר לו על ידי המוסד או כזה שייחשף אליו במהלך ביצוע המכרז, ולאפשר גישה אליהם אך ורק לעובדיו המורשים שיעסקו בביצוע ההסכם.

0.15.4.1 חובת הסודיות לא תחול על מידע אשר:

- א. היה מצוי בחזקת הזוכה קודם לגילוי ללא חובת סודיות;
- ב. פותח באופן עצמאי על ידי הזוכה ללא שימוש במידע סודי;
- ג. נמסר לזוכה ע"י צד ג' ללא חובת סודיות;
- ד. הינו או הפך להיות בגדר נחלת הכלל ללא הפרת חובת סודיות של המוסד;
- ה. רעיונות, תפיסות, ידע וטכניקות הקשורים לפעילות העסקית של הזוכה הכלולים במידע של המוסד, ואשר נשמרו בזיכרונם של עובדי הזוכה שהיו בעלי גישה למידע בהתאם למפרט זה.
- ו. על הזוכה לגלותו בהתאם לצו שיפוטי.

0.15.4.2 אין באמור בסעיף 0.15.4.1 משום מתן הרשאה לזוכה לגלות, לפרסם או להפיץ, אלא כמפורט בכל מקום אחר בהסכם:

- א. את המקור של המידע הנלווה;
- ב. כל נתונים סטטיסטיים או נתוני כוח אדם של המוסד;
- ג. תוכניות עסקיות של המוסד.



- 0.16 מחירים ותנאי תשלום**
- אופן הגשת ההצעה הכספית ותנאי התשלום וההצמדה מוגדרים בפרק 5 של מכרז זה.
- 0.17 תקופת ההתקשרות**
- 0.17.1** תקופת ההתקשרות הראשונה תהיה לתקופה של **4 שנים** לאחר חתימת שני הצדדים על ההסכם והודעה של המוסד בכתב לזוכה שהנו ערוך מבחינת התאמת המערכות הממוחשבות. המוסד יהא רשאי להאריך את תקופת ההתקשרות ל-**2 תקופות נוספות בנות 12 חודשים כל אחת** לפי שיקול דעתו של המוסד. המוסד ישלח הודעה לזוכה, חודשיים מראש לפני תום תקופת ההתקשרות או תקופת ההארכה, בדבר רצונו להאריך את ההתקשרות.
- 0.17.2** על הזוכה להשיב למוסד, על ההודעה כאמור, תוך **30 יום** בכתב באם **אינו** מעוניין להאריך את ההתקשרות. **אי מתן** הודעה במועד כמוה כהסכמה להארכת תקופת ההתקשרות.
- 0.17.3** באם תוארך ההתקשרות, יהיה על הזוכה לחדש את הערבות לתקופת ההארכה ועוד 90 יום, וזאת גם אם יאחר המוסד במתן הודעה לזוכה על הארכת תקופת ההתקשרות.
- 0.17.4** למוסד הזכות להפסיק את ההתקשרות לפי מכרז זה באופן מידי, במקרה שהזוכה לא יעמוד בדרישות מכרז זה על כלל ההיבטים לרבות אי עמידה בלוחות זמנים, אי עמידה בדרישות, כמויות וכיו"ב.
- 0.18 תנאים כלליים**
- 0.18.1** הזוכה לא יהא רשאי להמחות (להסב) את זכויותיו והתחייבויותיו על פי מכרז זה או חלק מהן לאחר, אלא אם כן נתקבלה הסכמה מראש ובכתב של המוסד לכך. הזוכה מתחייב כי במקרה שיעבור לבעלות חברה אחרת, או גוף אחר, ימשיך הזוכה לשאת בכל התחייבויותיו על פי מכרז זה.
- 0.18.2** הזוכה יהיה אחראי לכל נזק, אשר עלול להיגרם למוסד עקב מעשה או מחדל שלו או של מי מעובדיו או שלוחיו או כל מי מטעמו או מטעם קבלן המשנה שלו, במסגרת פעולתם לפי מכרז זה. אחריותו הכוללת של הזוכה במסגרת המכרז, בגין הנזקים האמורים תוגבל עד לסך של ארבעה מיליון ₪ לכל אורך תקופת ההתקשרות. מגבלת האחריות כאמור לא תחול בכל הנוגע לנזקי גוף או רכוש, לרבות נזקים שנגרמו לצד שלישי.
- 0.18.3** המוסד יהא זכאי לקזז ו/או לחלט את סכום ערבות הביצוע כאמור בסעיף 0.7.1 בגין כל נזק שייגרם למוסד ע"י הזוכה ו/או עובדיו ו/או מי מטעמו. כמו כן, המוסד יהא זכאי לקזז כל נזק שייגרם לו ע"י הזוכה ו/או עובדיו ו/או מי מטעמו מכל סכום שיגיע לזוכה בכפוף למתן הודעה מראש ובכתב של 7 ימים.
- 0.18.4** הזוכה יהא אחראי עפ"י דין לכל הנזקים שייגרמו לו ו/או לעובדיו ו/או למועסקיו ו/או מי מטעמו ו/או לכל צד שלישי שנבעו ממעשיו או ממחדליו של הזוכה ו/או של עובדיו ו/או של כל מי מטעמו, והמוסד לא יישא בכל תשלום הנובע מכך.
- 0.18.5** הזוכה יבטח על חשבוננו הוא אצל מבטח מורשה כדין בישראל לטובתו ולטובת המוסד יחדיו מפני נזק ו/או אובדן, העלולים להיגרם במישרין או בעקיפין תוך כדי ביצוע השירותים שיספק הזוכה למוסד לגופו ו/או לרכושו של כל אדם, לרבות עובדי הזוכה או מי מטעמו, עובדי המוסד וכל אדם אחר הנמצא בשירותו. הזוכה ימציא העתק מן הפוליסה למוסד או לחלופין ימציא למוסד אישור מהמבטח האמור על קיום ביטוחים כנדרש במכרז זה, אשר יכלול את מספרי הפוליסות הרלוונטיות, אם יידרש לכך על ידי המוסד.
- 0.18.6** הזוכה יפצה וישפה את המוסד על כל תביעה, דרישה, הליך, נזק, הוצאה, היטל וכיוצ"ב שיתעוררו כתוצאה מפגיעה בזכויות פטנטים, זכויות יוצרים, מדגמים, סימני מסחר או זכויות

דומות בדבר מוצרי חומרה ותוכנה או מוצרים אחרים, אשר יסופקו ע"י הזוכה או מי מטעמו למוסד ובכפוף לאמור בסעיף 12(ח) להסכם.

0.18.7 הזוכה הינו קבלן עצמאי ולא יהיו כל יחסי עובד מעביד בין המוסד לבינו ו/או לבין עובדיו ו/או מי מטעמו, אשר מועסקים ע"י הזוכה במסגרת פעולתם לפי מכרז זה. כל הנחיה, הדרכה והוראה שניתנו או יינתנו ע"י נציגי המוסד דינן כדין הנחיית מזמין בלבד ולא ייווצרו כל יחסי עובד ומעביד. כמו כן, לא תשחרר כל הדרכה, הנחיה או הוראה כנ"ל את הזוכה מהתחייבויות לפי מכרז זה ולפי ההסכם שיחתם.

0.18.8 בכל מקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין האמור במכרז זה לאמור בהצעת המציע, יחייב את הצדדים אך ורק האמור במכרז. כל תוספת ו/או הסתייגות ו/או שוני בהצעת המציע לעומת המכרז בטלים בזאת ולא יחייבו את הצדדים להסכם על אף בחירה בהצעת הזוכה והתקשרות המוסד עימו עפ"י הסכם זה.

0.19 סיום ההתקשרות

0.19.1 המוסד יהא רשאי לסיים את ההתקשרות עם הזוכה בכל עת, לפי שיקול דעתו הבלעדי. באם יחליט המוסד להפסיק את ההסכם, מכל סיבה שהיא, יעביר המוסד התראה על כך בכתב לזוכה, 60 יום מראש, (להלן: "הודעה מוקדמת").

0.19.2 מבלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף 0.19.1 המוסד יהא רשאי לסיים בכל עת את ההתקשרות עם הזוכה בין היתר בשל שיקולי תקציב ו/או ביצוע עצמי ו/או שינוי נסיבות/צרכים ועוד. במקרים אלו תימסר הודעה מוקדמת לזוכה בכתב 90 יום מראש.

0.19.3 למרות האמור בסעיף 0.19.1 המוסד יהא רשאי להפסיק את ההתקשרות ללא צורך בהודעה מוקדמת, בהתקיים לפחות אחד מהתנאים הבאים:

0.19.3.1 במקרה שימונה לתאגיד הזוכה מפרק סופי או זמני.

0.19.3.2 באם הזוכה הורשע בפלילים בעבירה שיש עמה קלון.

0.19.4 בתקופת ההודעה המוקדמת, על הזוכה למלא באופן מלא ומקצועי את כל התנאים, ההתחייבויות, וכל המוטל עליו, על פי תנאי המכרז, עד סיום עבודתו במוסד.

0.19.5 הזוכה יתחייב לפעול ולנקוט בכל האמצעים שברשותו, על מנת לצמצם את הנזק כתוצאה מסיום ההסכם לפי סעיף זה.

0.19.6 הביא המוסד את ההסכם או חלק ממנו לידי סיום, לפי סעיף זה, ימסור הזוכה למוסד בתוך פרק זמן סביר שיתואם בין הצדדים, כל דבר המהווה רכוש המוסד, וכן יעמיד לרשות המוסד כל דבר ששולם עבורו על ידי המוסד לצורך ההסכם ויחזיר למוסד כל סכום שהמוסד לא קיבל תמורה עבורו. התקופה המקסימלית לביצוע החזר הינה 90 יום.

0.19.7 במקרה של סיום ההתקשרות לפי סעיף זה, התשלום היחיד לו יהא הזוכה זכאי, הינו רק עבור מה שבוצע ע"י הזוכה, עד תאריך ההפסקה שיקבע על ידי המוסד, ומעבר לכך לא יהא הזוכה זכאי לכל תשלום ו/או פיצוי נוסף מהמוסד. הזוכה מתחייב לפעול ולנקוט בכל האמצעים שברשותו, על מנת לצמצם את הנזק כתוצאה מסיום ההסכם לפי סעיף זה.

0.19.8 למען הסר ספק, מובהר בזאת, כי בכל מקרה, התשלומים שישולמו על ידי המוסד לזוכה, כאמור לעיל, לא יעלו על סה"כ המחיר שהיה על המוסד לשלם לזוכה, אלמלא הביטול.

0.19.9 על הזוכה להתחייב לבצע חפיפה מסודרת עם מי שיבוא במקומו, אם יבקש זאת המוסד מהזוכה וזאת ללא כל תוספת עלות שהיא, מעבר להוראות פרק העלויות – פרק 5 במכרז.

0.19.10 המוסד ישלם לזוכה את המגיע לו עבור שירותים שניתנו בתקופת ההודעה המוקדמת, בהתאם לנוהל התשלומים הרגיל, כמוגדר בפרק העלויות - פרק 5 ובהוראות פרק 9 להסכם.

**1. פרק היעדים**

- 1.0 סקירה כללית ורקע מקצועי**
- 1.0.1** המוסד הינו התאגיד הממשלתי המופקד על הפעלתו של חוק הביטוח הלאומי וחוקים סוציאליים נוספים. במסגרת זו מטפל המוסד גם בשיקום מקצועי לאוכלוסיית זכאים בהתאם לכללים שנקבעו בחוק.
- 1.0.2** על מנת לסייע בתהליך השיקום קיימים מצבים, בהתאם לשיקול דעתו של פקיד השיקום, בהם נדרש אבחון כלכלי - חוות דעת כלכלית על המבוטח ו/או חונכות עסקית ו/או ייעוץ פיננסי.
- 1.0.3** האבחונים הכלכליים מסייעים לקבלת ההחלטות בתביעות למתן הטבות על-פי החוק והתקנות של אנשים עם מוגבלות נפגעי עבודה ו/או נפגעי פעולות איבה ו/או משפחות שכולות בעקבות פיגועי איבה.
- 1.0.4** האבחונים נדרשים לכלל סניפי המוסד הנמצאים בפריסה ארצית מקרית שמונה ועד אילת.
- 1.0.5** על פי החלטת עובדי השיקום בסניפים, זוכים חלק מהמבוטחים גם לחונכות עסקית, בהיקף שייקבע ע"י עובדים אלה.

1.0.6 ההיקף הכספי של האבחונים הכלכליים והחונכות העסקית בשנים 2012 - 2015

אבחון כלכלי/ייעוץ עסקי/חונכות	שנה	כמות עבודות
כל הארץ	2012	76
	2013	66
	2014	62
	2015	82

הכמויות המצוינות לעיל הינן סך העבודות שבוצעו בשנים אלה עבור המוסד. העבודות בוצעו ע"י 5 ספקים שונים.



1.1 הלקוח ומצב קיים

1.1.1 שירותי אבחון כלכלי, שירותי חונכות וייעוץ פיננסי – מצב קיים

כאמור, המוסד לביטוח לאומי מספק שירותי שיקום לחלק מהמבוטחים הזכאים לשירות.

1.1.1.1 המוסד מעסיק יועצים כלכליים בביצוע אבחון כלכלי על מנת לאפשר לוועדות השיקום הסניפיות לקבל החלטות הרלוונטיות לתכנית השיקום של המבוטח המבוססת על נתונים עדכניים ביחס למבוטח.

1.1.1.2 לאחר הגשת חוות הדעת המקצועית מנחה פקיד השיקום את היועץ ללוות את המבוטח, במידת הצורך, במסגרת שתקבע מראש של חונכות עסקית, בהתאם לכללים הנהוגים בתחום זה. על החונכות העסקית מדווח היועץ לפקיד השיקום באופן שוטף ובהתאם לדרישתו של הפקיד.

1.2 יעדי המכרז

1.2.1 מטרות המכרז ויעדים

קבלת חוות דעת מקצועית הכוללת אבחון כלכלי מקיף של מבוטחים הנמצאים בטיפול של אגף השיקום.

היעדים המרכזיים של השירות הינם:

- א. קבלת אבחונים כלכליים מלאים ובהם הנתונים הרלוונטיים למצבו הכלכלי של המשתקם, ההשלכות של תכנית השיקום המיועדת על מצבו לטווח קצר וארוך.
- ב. קבלת האבחונים בלוח הזמנים הנדרש לוועדות השיקום בסניף, זאת על מנת לאפשר הכנת תכנית שיקום הולמת למשתקם במועד הנדרש בהתאם לכללים הנהוגים.
- ג. מתן שירות חונכות עסקית שוטפת למשתקמים על-פי הנחיות עובדי השיקום באופן שיסייע לכל משתקם לחזור לעולם העבודה ו/או להיטיב את מצבו האישי והכלכלי.
- ד. איתור הגורמים למצב הכלכלי של המבוטח, מתן ייעוץ פיננסי. ניתוח וזיהוי גורמים חד פעמיים ושוטפים והכנת תכנית הבראה בהתאם.

1.3 פריסה גיאוגרפית והיקף האבחונים והחונכות הצפויים

1.3.1 השירות מבוקש בכל אזורי הארץ. הזוכים יידרשו לספק אבחונים כלכליים למשתקמים המשויכים לסניפי הביטוח הלאומי מכל סניף וסניף בהתאם להחלטת פקידי השיקום המפנים מבוטחים עם מוגבלות ו/או הורים שכולים/אלמנים/ות בגין פיגוע איבה הזכאים לשירותי שיקום לקבלת השירות האמור.

**1.4 אופק הזמן**

- 1.4.1** תאריך התחלת העבודה יוגדר לאחר הזכייה, חתימת שני הצדדים על ההסכם ובכפוף לאישורים המתאימים והודעה של המוסד. המוסד יהיה רשאי לדחות את מועד התחלת העבודה תוך מתן הודעה מוקדמת של 10 ימי עבודה. התחלת העבודה הלכה למעשה תבצע תוך 60 יום מיום החתימה.
- 1.4.2** המוסד רשאי להאריך את ההסכם ל-2 תקופות נוספות בנות 12 חודש כל אחת, אך במצטבר משך תקופת ההתקשרות לא תעלה על 6 שנים.



2. פרק היישום

2.0 השירותים הנדרשים באבחון כלכלי, חונכות עסקית וייעוץ פיננסי – כללי

- 2.0.1** פרק היישום מגדיר את דרישות המוסד מהזוכה ומפרט את תהליכי העבודה העקרוניים אשר על הזוכה לבצע במסגרת ביצוע האבחון, החונכות והייעוץ הפיננסי.
- 2.0.2** על המציעים לעמוד בכל הדרישות המקצועיות, המנהליות וכן כל דרישה אחרת המפורטות במסמך זה ו/או ביתר מסמכי המכרז. ההשתתפות במכרז מהווה התחייבות של המציע על יכולתו לעמוד בכל התנאים ובמטלות אלו.
- 2.0.3** במסגרת ההתקשרות עם המוסד, רשאי הזוכה להציג עצמו כספק שירותים של המוסד.

2.1 כ"א

- 2.1.1** כל ומלוא השירותים נשוא מכרז זה האבחון, החונכות והייעוץ הפיננסי יינתנו ע"י היועץ המוצע בלבד.

2.2 אבחונים וייעוץ

- 2.2.1** השירותים יינתנו על פי הכללים המופיעים במפרט זה, יחד עם זאת יובהר כי על השירותים להינתן באופן איכותי ויעיל על פי דרישות המקובלות בענף זה. במידה ויחולו שינויים ותוספות בדרישות המקובלות בענף על הזוכים להתאים את שירותיהם בהתאם.
- 2.2.2** על הספק להיות ערוך למתן כל אחד מסוגי השירותים הנדרשים והמפורטים להלן בסעיף 2.3 לכלל המבוטחים בהתאם לקביעת עובדי השיקום.
- 2.2.3** על הספק לקיים פגישות עם המבוטח ועובד השיקום המלווה על פי המפורט בסעיף 2.3 ובהתאם לצורך.

2.3 שירותים נדרשים

להלן פירוט השירותים הנדרשים מהזוכה:

2.3.1 אבחונים כלכליים

- 2.3.1.1** בדיקה לגבי אפשרות שיקום בדרך של היוון/מקדמת שיקום לפתיחת עסק עצמאי, פיתוח או הרחבה של עסק קיים, כניסה לשותפות בעסק או כל מיזם תעסוקתי שאמור להניב לתובע הכנסה ראויה מהיבטים של תכנית כלכלית.

2.3.1.2 מטרות האבחון:

- א. בחינת יכולות כלכליות ויכולות קיום ופרנסה לאחר ביצוע ההיוון/מקדמת שיקום.
- ב. בחינת יישומיות ובחינת היתכנות של התכנית העסקית המוצעת.



- 2.3.1.3 **במסגרת האבחון על היועץ לבצע בין היתר:**
- א. פגישה ראשונית בסניף המטפל עם עובד השיקום והמבוטח
 - ב. איסוף כל המידע והנתונים הרלוונטיים על מנת לאבחן את המבוטח. איסוף החומר יכלול לפחות ראיון מעמיק אחד עם המבוטח.
 - ג. ביקור במקום בו פועל/עתיד להיפתח העסק המוצע בתכנית ופגישה נוספת עם המבוטח בהתאם לנדרש.
 - ד. הכנת דוח מסכם הכולל חוות דעת כמפורט בסעיף 2.3.1.4
 - ה. פגישת סיכום בסניף המטפל עם עובד השיקום והמבוטח.
- 2.3.1.4 **דוח האבחון** יכלול אספקטים שונים המעידים על ישימות התכנית ויכולת המבוטח ליצור ממנה הכנסה ראויה. בין היתר יכלול הדוח את הפרטים הבאים:
- א. הצגת התכנית הכלכלית המוצעת והתאמת המבוטח לנהל עסק עצמאי
 - ב. במידה ומדובר בעסק קיים שנמכר, יש לציין את הסיבה למכירת העסק.
 - ג. השקעה נדרשת – יש לפרט הוצאות בגין בנייה/שיפוצים, הצטיידות, מלאי, שכר דירה, פרסום והוצאות אחרות
 - ד. מקורות מימון, תחזית החזר השקעות, בטחונות וערבים (מעבר לתשלומי המוסד)
 - ה. ניתוח כלכלי של התכנית העסקית
 - ו. רווח שנתי וחודשי צפוי
 - ז. סיכום והמלצות
 - ח. דוגמא למבנה דוח מובאת בנספח 2.3.1.4.
- 2.3.1.5 **חונכות עסקית** יכלול מעקב שוטף אחר תכנית לשיקום כלכלי, בתחומים שונים כגון ביצוע שיפוצים, בנייה, הצטיידות, ניהול מלאי, ניהול כספי של בעסק, החזר הלוואות, גיוס משאבים ופעילויות שוטפות, תמחור, שיווק, פרסום ועוד. במסגרת החונכות על היועץ לקיים לפחות את הפעולות הבאות:
- א. פגישה ראשונית בסניף המטפל עם עובד השיקום והמבוטח
 - ב. איסוף כל המידע והנתונים הרלוונטיים
 - ג. לפחות 3 פגישות עם המבוטח.
 - ד. בסוף המפגש הראשון על היועץ לערוך תכנית חונכות ולהגישה למבוטח, המעקב אחר יישום התכנית יתבצע בפגישות הבאות עם המבוטח
 - ה. ביקור במקום בו העסק פועל/עתיד להיפתח
 - ו. על היועץ לערוך **דוח סיכום** שיכלול את הפרטים הבאים:
 - פרטים כלליים אודות המבוטח
 - הצגת מצב העסק ופירוט לגבי הנושאים בטיפול
 - תכנית החונכות – פירוט הנושאים והמפגשים
 - סיכום והמלצות.



- ז. פגישה מסכמת עם עובד השיקום בסניף המטפל.
- 2.3.1.6 **ייעוץ פיננסי** במקרים של בקשות להיוון או הלוואה בגין מצוקה עקב חובות מעיקים, חוות דעת לגבי הסיבות להיווצרות החוב או להיווצרות הדפוס של יצירת חובות, סיוע בתכנון פריסת החובות, בדיקת מקורות מימון נוספים וסיוע במו"מ מול נושים. במסגרת הייעוץ על היועץ לקיים לפחות את הפעולות הבאות:
- א. פגישה ראשונית בסניף המטפל עם עובד השיקום והמבוטח
 - ב. איסוף כל המידע והנתונים הרלוונטיים
 - ג. לפחות 2 פגישות עם המבוטח.
 - ד. ניתוח הבעיה והסיבה להגשת הבקשה
 - ה. זיהוי גורמים- חד פעמיים וחוזרים
 - ו. בניית מודל לסגירת החובות ומניעת היווצרות חובות עתידיים
 - ז. השירותים יינתנו באזור העסק/מגוריו של המבוטח או במקום הסמוך להם
 - ח. על היועץ לערוך דוח סיכום שיכלול את הפרטים הבאים:
 - פרטים כלליים אודות המבוטח
 - התכנית העסקית המוצעת
 - דוגמא למבנה דוח מובאת בנספח 2.3.1.6
 - ט. פגישה מסכמת עם עובד השיקום בסניף המטפל.

2.4 נוהל אספקת השירותים

- 2.4.1 השרות יסופק רק לאחר קבלת טופס הפניה, התחייבות/הזמנת עבודה, בו ייכתב סוג השירות הנדרש ופרטי השירות המבוקש.
- 2.4.2 על הזוכה לבצע את השירות כפי שנדרש על ידי המוסד, כמפורט בטופס ההתחייבות/הזמנת העבודה. כל שינוי מחייב את אישור עובד השיקום מראש. במידה והזוכה מעריך כי יש לבצע בדיקה/שירות נוסף מעבר לנדרש בטופס ההפניה, ישלח הזוכה המלצה להמשך בדיקות. במידה ואישר עובד השיקום, או מי מטעמו, יוכן טופס ההתחייבות/הזמנת עבודה, נוספת.
- 2.4.3 שרות שיינתן ללא טופס התחייבות/הזמנת עבודה להמשך בדיקות מאושר וחתום ע"י עובד השיקום, לא תחייב את המוסד בתשלום.

2.5 לוח זמנים

- 2.5.1 על הזוכה ליצור קשר ראשוני עם עובד השיקום בסניף לשם קביעת פגישה תוך 5 ימי עבודה מיום קבלת הבקשה לביצוע העבודה מהמוסד לביטוח לאומי.
- 2.5.2 על הזוכה להגיש דוח אבחון כלכלי, ייעוץ פיננסי או תכנית עסקית תוך 30 ימי עבודה מקיום הפגישה הראשונית. הדוח יוגש לעובד השיקום.
- 2.5.3 על הזוכה להעביר רשימה של מסמכים ונתונים הנדרשים לו לצורך ביצוע העבודה תוך 3 ימי עבודה ממועד קיום הפגישה. רשימת המסמכים תועבר בכתב ישירות למבוטח, עותק יועבר לעובד השיקום בסניף.
- 2.5.4 על המבוטח להעביר לזוכה את המסמכים המבוקשים תוך 10 ימי עבודה. באם לא סופקו המסמכים, ישלח הזוכה תזכורת למבוטח בצרוף עותק לעובד השיקום.



- 2.5.5** לא העביר המבוטח לזוכה את המסמכים שנדרשו תוך 5 ימים יודיע על כך הזוכה לעובד השיקום בסניף, במקרה זה **לא** יוכן דוח אלא אם כן אישר עובד השיקום המטפל להוציא דוח על סמך נתונים ומסמכים חלקיים.
- 2.5.6** פגישת סיכום תזומן ע"י עובד השיקום לאחר קבלת הדוח.
- 2.5.7** במקרים בהם ידרוש פקיד השיקום השלמות ו/או תיקונים יבצען היועץ תוך 5 ימי עבודה מקבלת הדרישה לתיקון. היועץ יידרש לענות לכל השאלות וההבהרות הנדרשות של פקיד השיקום באם יהיו כאלה.
- 2.5.8** במקרים דחופים יידרש היועץ לתת שירותים למבוטחי המוסד תוך זמן קצר יותר. מידת הדחיפות תקבע ע"י עובד השיקום במוסד. לזוכה תשלח הודעת מייל בדבר הבדיקות הדחופות אותן יש לבצע.
- 2.5.9** המוסד ישלם עבור דוחות שהוגשו לאחר קיום הפגישה המסכמת וביצוע כלל התיקונים באם נדרשו.
- 2.5.10** במקרים בהם לא ניתן היה להכין דוח עקב חוסר בנתונים ו/או במסמכים חיוניים יקבל הזוכה תשלום חלקי בלבד כמפורט בפרק 5.

2.6 דוחות - דגשים

- 2.6.1** לכל בדיקה ינפיק הזוכה דוח מתאים ובו כל ממצאי האבחון והמלצות להמשך טיפול (כמפורט בסעיף 2.3 לעיל) דוגמאות לדוחות מצורפות בנספחים 2.3.1.6, 2.3.1.4.
- 2.6.2** הדיווח יהיה מלא ומקיף ויתייחס לכל הפרטים הרלוונטיים הנדרשים ביסודיות על מנת לאפשר לוועדת השיקום לקבל החלטה על בסיס מידע כולל ומפורט ככל האפשר.
- 2.6.3** היועץ יעביר לעובד השיקום במייל את הדו"ח הרלוונטי(ויוודא קבלת המייל). לחילופין ניתן לשלוח את הדו"ח באמצעות דואר ישראל בצירוף לחשבונית מס.
- 2.6.4** היועץ יערוך רישום מסודר לכל מבוטח של המוסד שנבדק על ידו לרבות רישום ימי פגישות, סיורים באתר העסק הנדון וישמור את הנתונים במשרדו לצורך מעקב במשך 3 שנים מיום הדיווח למוסד על כל מקרה ומקרה. הרישומים יהיו נגישים לנציגי המוסד לעיון ובקרה. יש לציין בכל דו"ח את מועדי הפגישות עם המבוטח.

2.7 בקרת איכות השירות

- 2.7.1** בכוונת המוסד לבצע בקרה מדגמית על שירותי האבחון וזאת לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 2.7.2** בקרת איכות השירות תבצע ע"י ראיונות עם מבוטחים במהלך ובסיום האבחון/חניכה עסקית.

3. פרק תשתיות – דגשים בנושא שמירת סודיות

- 3.0 דרישות בנושא אבטחת מידע והגנה על הפרטיות**
- 3.0.1 כללי**
- 3.0.1.1 הזוכה מתחייב לקיים בקפידה את כל דרישות אבטחת המידע של המוסד ובכלל זה דרישות מנהל אגף הביטחון של המוסד ודרישות מנהל חטיבת אבטחת מידע של המוסד.
- 3.0.1.2 המוסד יהא רשאי לשנות ולהגדיר מחדש את כללי אבטחת המידע מעת לעת ועל פי הצורך, והזוכה מתחייב לקיים את הכללים כפי שייקבעו ע"י המוסד וללא תוספת תמורה.
- 3.0.1.3 הזוכה מצהיר בזה כי ידוע לו שכל הידיעות אשר בידו ו/או אשר תגענה לידו ו/או לעובדיו תוך כדי מימוש התחייבויותיו במכרז זה ו/או בקשר עמו, הינן חסויות והוא מתחייב לשמור בסודיות על כל מידע לשם ביצוע המכרז ו/או בקשר עמו. אין לפרסמן בכל הקשר או למסרן לצד שלישי ללא קבלת אישור מראש ובכתב מגורם מוסמך במוסד.
- 3.0.2 חתימה על הצהרת סודיות והגנה על הפרטיות**
- 3.0.2.1 כאמור בסעיף 0.7.4 לעיל, הזוכה מתחייב שהוא עצמו, וכל אחד מעובדיו ועובדי קבלן משנה (באם יועסק) שישתתפו במימוש מכרז זה, יחתמו על התחייבות לשמירת הסודיות והגנת הפרטיות, הרצי"ב כנספח 0.7.4 למכרז זה.
- 3.0.2.2 הזוכה מתחייב שלא להעסיק ו/או להפסיק העסקת אדם שלא חתם על הצהרת הסודיות האמורה או שקיים לגביו מידע או חשש כלשהו למהימנותו, מיומנותו ו/או ניגוד אינטרסים ישיר או עקיף עם המוסד.
- 3.0.3 חוק הגנת הפרטיות**
- 3.0.3.1 מובא לידיעת המציע כי על המידע בו מחזיק המוסד חלות הוראות חוק הגנת הפרטיות ותקנותיו. על הזוכה לעמוד בכל הוראות החוק ותקנותיו ובהוראות של כל דין אחר הרלבנטיות לאבטחת מידע אישי רגיש, ומובהר שלא תינתן לזוכה תמורה נוספת על כך.
- 3.0.3.2 הזוכה יתחייב לקבל מראש ובכתב את הסכמת מנהל חטיבת אבטחת המידע של
- 3.0.3.3 מנהל חטיבת אבטחת המידע במוסד ו/או מנהל אגף בטחון יהיו רשאים לדרוש מהזוכה שלא להעסיק מי מעובדיו במימוש מכרז זה גם לאחר שהחל את עבודתו, מבלי לנמק והזוכה מתחייב להרחיק את העובד מיד לאחר שיידרש לעשות זאת. המוסד לא יהיה חייב לפצות את הזוכה בגין זה. על הזוכה להביא עובד חלופי מתאים בתוך שבוע.

**3.0.4 הנחיות לשמירה על סודיות והגנה על הפרטיות**

- 3.0.4.1 הזוכה מתחייב לשמור בסודיות מלאה ומוחלטת את תוכנם ופרטיהם של המסמכים שיימסרו לו על ידי המוסד ולאפשר גישה אליהם אך ורק לעובדיו ומורשיו שיעסקו במתן השירותים על פי מכרז זה.
- 3.0.4.2 הזוכה יתחייב לדאוג לכך, שלא יתבצעו שינויים כלשהם במידע, במסמכים, בקבצים שיימסרו לו או בתוצרי העבודה על פי מכרז זה.
- 3.0.4.3 הזוכה לא יוציא פלטים/מסמכים כלשהם משרדיו, הנוגעים למתן השירותים על פי מכרז זה, אלא אם כן, נציג מוסמך ומוכר של המוסד דרש זאת ממנו.
- 3.0.4.4 הזוכה אחראי לבטיחות המידע, מהימנותו ושמירה על סודיותו. הזוכה מתחייב לנקוט בכל האמצעים הדרושים לשמירתם ואחסונם הבטוח של כל המסמכים ו/או הנתונים ו/או מצעי המחשב שיימסרו לו על ידי המוסד או שיופקו על ידו במהלך מתן השירות למוסד, במקום מוגן ומאובטח ולהשיבם למוסד כשהם תקינים ושלמים כפי שנמסרו לו, הכול בכפוף ובהתאמה מלאה לכל החוקים והדינים הנוגעים לאחזקת מידע אישי או מידע אחר לפי חוק הגנת הפרטיות תשמ"א 1981 ועפ"י תקנות הגנת הפרטיות, המפרטות בין היתר, את תנאי החזקת המידע ושמירתו. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל מתחייב הזוכה לבצע את כל דרישות מנהל חטיבת אבטחת המידע במוסד.
- 3.0.4.5 הזוכה נדרש לספק במשרדיו את התנאים הפיזיים האופטימאליים לאבטחת פרטיות, סודיות, תקינות ושלמות המסמכים, הקבצים, הפלטים והתוצרים האחרים שימסרו לו על ידי המוסד או שיופקו על ידו במהלך מתן השירות למוסד, והכול כדי לעמוד בדרישות מכרז זה, בדרישות חוק הגנת הפרטיות, דרישות הסודיות ואבטחת המידע, חוקים, תקנות ותקנים רלבנטיים.



4. פרק המימוש

4.0 כללי

4.0.1 המציע יפרט בתשובה לסעיף 4.1 ולסעיף 4.2 על סעיפיהם את ניסיונו, יכולותיו המקצועיות, התשתיות המקצועיות, כוח אדם, שעומדים לרשותו במתן שירותי אבחון, כלכלי וחונכות עסקית הנדרשים במכרז זה.

4.0.2 מובהר בזאת כי על המציע להשיב על כל סעיפי המשנה בסעיף 4.1 באופן מלא, מפורט וענייני, אחד לאחד. המציע רשאי לצרף להצעתו נספחים להרחבת תשובתו, אך לא כחליף למענה שלם ומסודר על כל אחד מהסעיפים האמורים לעיל. יתר הסעיפים של פרק המימוש מגדירים את דרישות המוסד בכל הנוגע לאופן מתן השירותים על ידי הזוכה, כגון: דרישות מקצועיות מהצוות המוצע, דרישות בנושא כוח אדם, שיטת העבודה, אופן מתן השירותים הנדרשים, ותנאים נוספים.

4.1 פרטים על המציע - מלא בשלמות את הנספחים הבאים בחוברת, חתום עליהם כנדרש וצרפם להצעה:

4.1.1 פרטים כלליים על המציע – על גבי נספח מס' 4.1.1.

4.1.2 פרטי היועץ המוצע לביצוע אבחונים וחניכה עסקית – על גבי נספח מס' 4.5.7.

4.1.3 פירוט של כלל העבודות בתחום האבחון הכלכלי, הכנת תכניות עסקיות, חונכות עסקית שבוצעו ע"י היועץ ב-3 השנים האחרונות.

4.1.4 על המציע לצרף 3 אבחונים כלכליים או תכניות כלכליות. דוחות אלו יבחנו ע"י צוות בדיקת המכרז (נספח 4.1.4).

4.1.5 כל מידע רלבנטי אחר אודות הניסיון, הכישורים והיכולות של המציע בביצוע אבחונים כלכליים וחניכה עסקית או מתן שירות בתחום דומה שלדעת המציע הינם רלוונטיים.

4.2 גורמים מעורבים

4.2.1 המוסד יבצע כחלק מבדיקת ההצעות בדיקה/ראיון של היועצים המוצעים. המוסד רשאי לבצע כל בדיקה אחרת שקשורה להצעה זו. יובהר כי עקב מגבלות לוח זמנים, המציע או אנשי מפתח יכולים להידרש להגיע לראיון, תוך קבלת הודעה מראש, בהתראה קצרה. המוסד רשאי לפנות לקבלת חוות דעת ללקוחות שקיבלו שירותי ייעוץ כלכלי מאת היועצים המוצעים.

4.3 הגדרת השירותים הנדרשים

4.3.1 כללי

מתן שירותי האבחון הכלכלי והחניכה העסקית יבוצע על ידי היועץ מטעם המציע תוך הקפדה על האמור בכל סעיפי מכרז זה ובהסכם ההתקשרות עמו ויכלול בין היתר את הנושאים כדלקמן:

4.3.1.1 העמדת המשאבים לביצוע האבחון;

4.3.1.2 העמדת היועץ הנדרש והדרכתו;



4.4 תיאור השירותים למתן שירותי אבחון כלכלי, חניכה עסקית וייעוץ פיננסי

הפעולות שעל המציע לבצע לגבי כל תחום שירות הוצג בסעיף 2.3. על המציע לספק את השירות בהתאם לכללים הנהוגים בענף זה.

4.5 כוח האדם

4.5.1 הזוכה ישבץ לצורך ביצוע האבחון והחניכה העסקית יועצים מיומנים בעלי תעודות ורישיונות תקפים כפי שנדרש על ידי הרשויות וחוקי מדינת ישראל הרלוונטיים.

4.5.2 הזוכה יעסיק, לצורך מכרז זה, יועצים שנבחרו או יועצים שהוחלפו בהתאם לאישור המוסד כאמור בסעיף 0.7.2.

4.5.3 במקרים בהם קיים ניגוד עניינים ויועץ מכיר היכרות אישית את המבוטח ו/או מייצגו ו/או נתן לו חוות דעת כלכלית פרטית, על היועץ לפסול את עצמו ולא לשמש יועץ בפניה האמורה.

4.5.4 הזוכה יעסיק בביצוע השירות אך ורק עובד מקצועי בעל תעודת זהות ישראלית, בעלי יכולות ומיומנויות טובות, כפי המפורט בסעיף זה.

4.5.5 המוסד רשאי לדרוש מהזוכה בכל עת הפסקת העסקתו של יועץ בכל הנוגע לפעילותו מול המוסד, ועל הזוכה לדאוג במקרים אלו למחליף ותוך חפיפה מסודרת. הזוכה לא יהיה זכאי לכל פיצוי בגין הפסד או נזק שייגרם, אם ייגרם, כתוצאה מהפסקת העסקתו של היועץ בעבודה מול המוסד.

4.5.6 הזוכה יעסיקו בארגונים עובדים ויהיו אחראים על קליטתם והעסקתם. העסקת העובדים תהא בהתאם לחוקי העבודה, הסכמים קיבוציים, צווי הרחבה העכשוויים והעתידיים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

4.5.7 יועץ למתן שירותי אבחון כלכלי, חניכה עסקית וייעוץ פיננסי - כישורים נדרשים

פרטי היועץ המוצע יפורטו בנספח 4.5.7.

היועץ יהיה אחראי על כל הפעילויות הנדרשות במכרז למתן שירותי אבחון כלכלי, חניכה עסקית וייעוץ פיננסי בהתאם לתכנית העבודה שנקבעה. ובהתאם לרמת השירות שנקבעה ע"י המוסד מושגת בל"ז שנקבע

היועץ יהיה בקשר עם המוסד בכל דבר ועניין. פרטי היועץ המוצע יפורטו בנספח 4.5.7.

להלן הכישורים הנדרשים מהיועץ המבוקש:

4.5.7.1 בעל תואר ראשון בכלכלה או חשבונאות או הנדסת תעשייה וניהול או בעל רישיון רואה חשבון.

4.5.7.2 בעל אזרחות ישראלית

4.5.7.3 ניסיון של 7 שנים לפחות מסיום תואר ראשון או ממועד קבלת רישיון רואה חשבון בתחום העסקי/כלכלי.

4.5.7.4 ניסיון כיועץ עסקי של לפחות 3 שנים מתוך 7 השנים האחרונות בתחום האבחון והייעוץ העסקי (ליווי עסקי, ייעוץ כלכלי, אבחונים כלכליים, מתן חוות דעת כלכליות וכו'). בין היתר עבור גופים כגון משרד הכלכלה, הרשות לעסקים קטנים ובינוניים, מעוף, מ.ט.י ו/או קיבוצים וכו'.

4.5.7.5 היועץ המוצע יצהיר כי אין לו רישום פלילי. המוסד רשאי לבדוק את נכונות הצהרתו.



על המציע, בנספח 4.5.7, למלא את פרטיהם של היועצים המוצעים על ידו לתפקיד זה. ניתן להגיש פרטים של שני (2) יועצים לכל היותר.

4.6 שיטת העבודה המוצעת

על המציע לפרט בהצעה מתכונת מוצעת מטעמו לדוח אבחון וכן מתוכנת לחונכות עסקית. כמו כן על המציע להתייחס ללוח זמנים, למס' מפגשים, מיקום וכו'.
על המתכונת המוצעת לעמוד בדרישות המינימום שנקבעו במסגרת מכרז זה.

4.7 דוגמאות

על המציע לצרף להצעות 3 דוגמאות של אבחונים כלכליים ו/או תכניות כלכליות שבוצעו עבור לקוחות. על הדוגמאות המצורפות להיות דומות למאפייני העבודה המפורטים במכרז זה בפרקים 2 ו 3 דוגמאות אלו יש לצרף בנספח מס' 4.7.
על המתכונת המוצעת לעמוד בדרישות המינימום שנקבעו במסגרת מכרז זה.

4.8 הדרכה

על כל יועץ, המיועד לתת שירות על פי מכרז זה, לעבור הדרכה בת 5 שעות שתועבר ע"י נציגי המוסד לביטוח לאומי – אגף השיקום. לא תשולם תמורה בגין ההדרכה. ההדרכה הינה תנאי מקדים לעבודה עם המוסד.



5. עלויות

5.0 כללי

- 5.0.1** המציע יגיש הצעה כספית בהתאם לפרוט הנדרש בנספח 5. על המציע לחתום על ההצעה הכספית ולצרפה להצעתו כנספח 5 ולהכניסה למעטפת ההצעה הכספית, כמוגדר בסעיף 0.3.5.
- 5.0.2** המחירים בהצעת המציע, יהיו נקובים בשקלים ללא מע"מ, נכונים ומעודכנים למועד האחרון להגשת ההצעות למכרז זה, ויחייבו את הזוכה לאורך כל תקופת ההסכם ותקופת הארכה אם תהינה.
- 5.0.3** כל המחירים בהצעת המציע יכללו את כל הוצאות הזוכה לרבות: שכר העובדים, שעות נסיעה, מיסים (למעט מע"מ) וכל הוצאה אחרת שתידרש למימוש השירות ע"פ מכרז זה. לא תשולם לזוכה כל תוספת מחיר מעבר למפורט הסעיף 5.1 הנקובים ובתוספת הצמדה כמפורט בסעיף 5.2.

5.1 מרכיבי התשלום

- 5.1.1** התשלום לזוכה בגין שרותי האבחון, החניכה והייעוץ הפיננסי יכללו מספר מרכיבים לפי הפרוט הבא:

5.1.1.1 תשלום עבור אבחון כלכלי

- א. תשלום לאבחון כלכלי יהיה על פי מספר האבחונים שבוצעו והמחיר במחירון שהוגש ע"י הזוכה - מחיר לאבחון כלכלי. **התשלום הינו לאבחון שבוצע ללא כל תלות במספר השעות שהושקעו בהכנתו.** על פי ניסיון העבר, הערכת המוסד הינה כי סך השעות הנדרשות לביצוע אבחון כלכלי הינו כ- 20 שעות בממוצע.
- ב. למען הסר ספק התשלום יבוצע רק עבור אבחונים שעבורם הוגש דוח מסכם שאושר ע"י עובד שיקום.
- ג. באם לצורך ביצוע אבחון כלכלי **התקיימה פגישה ראשונית בלבד** והמבוטח לא סיפק את כלל המסמכים הנדרשים ישולם ליועץ סך של 500 ₪, לא כולל מע"מ.
- ד. למען הסר ספק, תשלום עבור אבחון כלכלי שהושלם, יהיה על פי התעריף לאבחון כלכלי הנקוב במחירון שהוגש ע"י הזוכה במסגרת הצעתו למכרז זה. **תשלום בסך 500 ₪, לא כולל מע"מ, ישולם רק עבור אבחון שלא הושלם, כאמור לעיל.**

5.1.1.2 תשלום עבור יעוץ פיננסי

- א. תשלום עבור יעוץ פיננסי יהיה על פי מספר האבחונים שבוצעו והמחיר במחירון שהוגש ע"י הזוכה - מחיר ליעוץ פיננסי כלכלי. **התשלום הינו ליעוץ שבוצע ללא כל תלות במספר השעות שהושקעו בהכנתו.** על פי ניסיון העבר, הערכת המוסד הינה כי סך השעות הנדרשות לביצוע יעוץ פיננסי הינו כ- 15 שעות בממוצע

5.1.1.3 תשלום עבור חונכות עיסקית

- א. התשלום עבור חונכות עסקית יהיה מכפלת מספר השעות שהושקעו בפועל בחונכות העסקית במחיר לשעת חונכות עסקית הנקוב במחירון הזוכה שהוגש על ידו במסגרת הצעתו למכרז זה.
- ב. לפני תחילת העבודה, יגיש הזוכה תכנית עבודה הכוללת מסגרת שעות מוערכת. על התוכנית להיות מאושרת ע"י נציג אגף השיקום לפני תחילת ביצוע החונכות. סך השעות שישולם לא יעלה על מסגרת השעות שאושרה בהזמנת העבודה.



- ג. מסגרת שעות מקסימלית המאושרת בד"כ לביצוע חונכות עיסקית הינה כ-30 שעות עבודה.
- ד. המחיר לשעת עבודה לא יעלה על 250 ₪, לא כולל מע"מ. הצעת המחיר תהיה בשקלים חדשים.

5.1.1.4 תשלום עבור החזר הוצאות נסיעה

המוסד ישלם הוצאות נסיעה עבור נסיעות היועץ ממשדרו למקום מתן השירות ובתנאי שמרחק הנסיעה עולה על 30 ק"מ ממקום עבודתו הקבוע לכל כיוון, על פי תעריפי חשכ"ל להחזר הוצאות נסיעה לנותני שירותים חיצוניים.

5.2 הצמדה

- 5.2.1 המחירים במחירון יוצמדו למדד המחירים לצרכן (להלן: "המדד").
- 5.2.2 בתום 18 החודשים הראשונים של ההתקשרות ייקבע מדד הבסיס אשר ישמש כבסיס להשוואה לצורך ביצוע הצמדות. ההצמדה תתבצע מידי 12 חודשים, כך שההצמדה הראשונה תיעשה בחלוף 30 חודשים ממועד ההתקשרות ובכל 12 חודשים לאחר מכן. שיעור ההתאמה ייעשה בין המדד הידוע במועד ביצוע הצמדה למדד הבסיס.
- 5.2.3 למרות האמור לעיל, אם במהלך 18 החודשים הראשונים של ההתקשרות יחול שינוי במדד ושיעורו יעלה לכדי 4% ומעלה מהמדד הידוע במועד האחרון להגשת הצעות, תיעשה התאמה לשינויים כדלהלן: מדד הבסיס יהיה המדד, שהיה ידוע במועד שבו עבר המדד את ה-4%. ההצמדה תתבצע מידי 12 חודשים ממועד זה.

5.3 נוהל הגשת חשבונית

- 5.3.1 הזוכה יגיש למוסד חשבונית נפרדת לכל לקוח ולכל סוג שירות כמפורט בסעיף 5.2.
- 5.3.2 באם בוצעו עבור לקוח גם אבחון כלכלי וגם חונכות עסקית. תוגש חשבונית נפרדת לכל אחד מסוגי השירותים: חשבונית אחת עבור האבחון הכלכלי וחשבונית נוספת עבור החונכות העסקית, החשבונית תוגש לאחר שהושלמה העבודה לשביעות רצון פקיד השיקום.
- 5.3.3 כמו כן באם לדוגמא בוצעו מספר אבחונים כלכליים בחודש מסוים תוגש חשבונית נפרדת לכל אבחון שהושלם.
- 5.3.4 כל חשבונית שתוגש ע"י הזוכה לאחר השלמת עבודתו יצורפו הפרטים הבאים
- א. סוג השירות שניתן
- ב. פרטי המבוטח עבורו בגינו ניתן השירות כולל שם ומס' זהות
- ג. עבור שירות מסוג חונכות עסקית יש לצרף גם פירוט של שעות עבודה שהושקעו ומה בוצע במסגרתן
- 5.3.5 התשלום מהמוסד, על פי סוגי השירותים המוגדרים במכרז זה, יעשה תוך 30 יום ממועד קבלת החשבונית במוסד ובתנאי שאושרה ע"י הגורמים המוסמכים לכך במוסד. במשך 30 ימים אלה, המחיר שבחשבונית לא יישא הצמדה ו/או ריבית כלשהן. לגבי מחירים הנקובים בשקלים-לאחר מכן תתווסף למחיר ריבית חשכ"ל, דהיינו החל מהיום ה-31 ועד למועד ביצוע התשלום בפועל.

מעבר לכך לא יישא המוסד בכל תשלום נוסף כלשהו עקב האיחור בביצוע התשלום.



נספחים



נספח 0.6.1.1: אישור בר תוקף על ניהול פנקסי
חשבונות



נספח 0.6.1.2 : אישור רישום תאגיד



נספח 0.6.1.3 : אישור מורשי חתימה ודוגמאות חתימה

אני הח"מ _____ עו"ד _____
 [שם המציע] _____ (להלן – "המציע")

מאשר בזאת, כלהלן:

1. הר"מ הינם מוסמכים לחתום ולהתחייב בשם המציע.
2. חתימותיהם של הר"מ שהם מורשי חתימה של המציע הנ"ל מחייבות עד לסכום כדלהלן:

בחתימה מורשה אחד, עד לסכום _____ ש.

בחתימת _____ מורשים, מעל לסכום הנקוב לעיל.

שם החותם	תוארו/תפקידו	דוגמת חתימה

3. ולראיה באתי על החתום:

היום _____ חותמת וחתימת עו"ד _____



נספח 0.6.2 : תצהיר המציע בדבר היעדר הרשעות בשל הפרת דיני העבודה

אני הח"מ _____ ת.ז. _____ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהירה בזה כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה בשם _____ שהוא המציע, המבקש להגיש למוסד לביטוח לאומי הצעה בקשר למכרז מס' מ (2043) 2013 שרותי ניהול ותפעול ועדות ערר (להלן - "המציע"). אני מצהירה כי הנני מורשה/ת חתימה ומוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המציע. בתצהירי זה, משמעותו של המונח "בעל שליטה" – כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותו של מונח זה וכי אני מבינה/א אותו. הנני מצהיר, כי המציע או מי מבעלי השליטה בו, לא הורשעו בשלוש השנים שקדמו למועד האחרון להגשת ההצעות למכרז האמור בשל הפרת דיני העבודה. הנני מצהיר, כי המציע או מי מבעלי השליטה בו, לא נקנסו על ידי מפקח עבודה שמונה לפי סעיף 5 לחוק העבירות המנהליות, התשמ"ו-1985, בשנה שקדמה למועד ההגשה האחרון למכרז האמור, ביותר משני קנסות בשל הפרת דיני העבודה. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

שם מורשה החתימה _____ תפקיד: _____ חתימה וחותמת _____

אישור עורך/ת הדין

אני הח"מ, _____, עו"ד מאשר/ת כי ביום _____ הופיעה בפני במשרדי אשר ברחוב _____ בישוב/עיר _____ מר/גב' _____ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. _____ /המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

חותמת עו"ד

חותמת ומספר רישיון עורך דין

תאריך



נספח 0.6.3: תצהיר המציע בדבר קיום חובותיו בעניין שמירת זכויות עובדים

אני הח"מ _____ ת.ז. _____ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

1. הנני נותן תצהיר זה בשם _____ שהוא המציע, המבקש להגיש למוסד לביטוח לאומי הצעה בקשר למכרז מספר מ(2051) 2016 שירותי ייעוץ ואבחון כלכלי (להלן "המציע").

2. אני מצהיר/ה כי הנני מורשה/ת חתימה ומוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המציע ובשם בעלי השליטה בו.

3. אני הח"מ מצהיר בזאת, כי אם יוכרז המציע כזוכה במכרז האמור, אני מתחייב כי הזוכה יקיים את כל חובותיו בעניין שמירת זכויות עובדים, לפי דיני העבודה, צווי ההרחבה וההסכמים הקיבוציים החלים על המציע כמעסיק לצורך אספקת השירותים במהלך כל תקופת ההתקשרות על פי מכרז זה.

4. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

שם מורשה החתימה _____ תפקיד: _____ חתימה וחותמת _____

אישור עורך/ת הדין

אני הח"מ, _____, עו"ד, מאשר/ת כי ביום _____ הופיע/ה בפני במשרדי אשר ברחוב _____ בישוב/עיר _____ מר/גב' _____ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. _____/המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהסברתי לו/לה את מהות ההתחייבות לעיל הוא/היא אישר/ה אותה וחתם/ה עליה בפניי.

_____ חתימת עו"ד

_____ חותמת ומספר רישיון עורך דין

_____ תאריך



נספח 0.6.4 : הצהרת המשתתף במכרז

אנו הח"מ _____ מורשי חתימה בחברת _____ מצהירים בזאת כי:

מצהירים בזאת כי:

1. קראנו והבנו את צרכי המוסד ודרישותיו כמפורט במכרז זה, קיבלנו את כל ההבהרות וההסברים אשר ביקשנו לדעת. ברשותנו הניסיון, הידע, הכושר, המומחיות האמצעים הכספיים, הארגוניים והטכניים וכל יתר האמצעים הנדרשים לביצוע ההתחייבויות הזוכה במכרז זה, ברמה מקצועית גבוהה ובלוח הזמנים הנדרש, לאורך כל תקופת ההתקשרות, והכל בהתאם לדרישות המכרז.

2. אנו מסכימים לכל תנאי המכרז והננו מתחייבים למלא כל דרישות המכרז כמפורט במכרז מס' מ (2051) 2016, אם נזכה בו, בדייקנות, ביעילות, במיומנות וברמה מקצועית גבוהה, לאורך כל תקופת ההתקשרות, והכל בכפוף להוראות המכרז, הסכם ההתקשרות וההצעה.

3. הננו מצהירים, כי ברור לנו שהזמנת שרותי הסדנאות המוגדרים במכרז תהייה עפ"י צרכי המוסד, מזמן לזמן, לפי שיקול דעתו הבלעדי של המוסד, וללא התחייבות להיקפים ולכמויות כל שהן ובהתאם למחירים בהצעתנו למכר זה.

4. אנו מתחייבים לעשות שימוש, אך ורק בתוכנות מורשות עם רישיון יצרן, לצורך מימוש מכרז זה.

בכפוף לאמור בסעיף 0.6.4 בחוברת המכרז, אנו מבקשים שלא לחשוף את הסעיפים הבאים בהצעתנו למתחרים:

בכבוד רב,

הצהרת נכונות המידע לעיל:

תאריך _____ שם מלא של מורשה/י החתימה _____ חותמת _____ חתימה _____



נספח 0.6.5: תצהיר בדבר תאגיד בשליטת אישה

אני עו"ד/רו"ח _____ מאשר בזאת כי העסק הינו בשליטת אישה כהגדרתו בסעיף 2ב' לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב – 1992.

מחזיקה בשליטה בתאגיד/עסק _____ הינה גב' _____
מס' ת.ז. _____.

חותמת

חתימה

שם מלא

תצהיר בעלת השליטה

אני _____ מס' ת.ז. _____

מצהירה בזאת כי התאגיד/העסק _____ נמצא בשליטתי בהתאם לסעיף 2ב' לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב- 1992.

חותמת

חתימה

שם מלא

**נספח 0.7.1 : נוסח ערבות ביצוע**

תאריך _____

כתב ערבות

לכבוד

המוסד לביטוח לאומי

שדרות ויצמן 13

ירושלים

א.ג.נ.,

הנדון: **כתב ערבות מס'** _____

אנו ערבים בזה כלפיכם לסילוק כל סכום עד לסך של 10,000 ₪ (במילים: עשרת אלפים ₪) **שיוצמד למדד המחירים לצרכן** מתאריך _____ (תאריך תחילת תוקף הערבות)

אשר תדרשו מאת: _____ (להלן – "החייב") בקשר עם הסכם למכרז מס' (2051) 2016 בנושא: שירותי ייעוץ ואבחון כלכלי.

אנו נשלם לכם את הסכום הנ"ל תוך 15 יום מתאריך דרישתכם הראשונה שנשלחה אלינו במכתב בדואר רשום, מבלי שתהיו חייבים לנמק את דרישתכם ומבלי לטעון כלפיכם טענת הגנה כלשהיא שיכולה לעמוד לחייב בקשר לחיוב כלפיכם, או לדרוש תחילה את סילוק הסכום האמור מאת החייב.

ערבות זו תהיה בתוקף עד לתאריך _____ .

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף הבנק/חברת הביטוח שכתובתו _____ שם הבנק/חברת ביטוח

כתובת סניף הבנק / חברת ביטוח

מס' הבנק ומס' הסניף

ערבות זו אינה ניתנת להעברה.

חתימה

חותמת

שם מלא של מורשה/י החתימה

תאריך



נספח 0.7.3: נוסח ההסכם

לצורך השלמת הליכי הגשת ההצעה למכרז, המציע מחוייב לחתום על הסכם. ההסכם המצורף להלן חתום בראשי תיבות על ידי נציגי המוסד לביטוח לאומי. על המציע לחתום **בראשי תיבות** על ההסכם, לצד חתימותיהם של נציגי המוסד לביטוח לאומי.

החתימה על ההסכם הינה חובה.

להורדת ההסכם - (עמודים 46-54) - [לחץ כאן](#).

[כמו-כן, ניתן להוריד את החוזה / הסכם ע"י לחיצה על הקישור המופיע **בתוך מודעת המכרז**].

**נספח 0.7.4: נוסח התחייבות לשמירת סודיות**

תאריך: ____/____/____

לכבוד

המוסד לביטוח לאומי

שד' ויצמן 13

ירושלים

א.ג.נ.

הנדון: התחייבות לשמירת סודיות ולמניעת ניגוד עניינים

הואיל ולפי הסכם מיום _____ בחודש _____ שנת _____ שבין חברה _____ (להלן "הזוכה") לבין המוסד לביטוח לאומי (להלן "המוסד") מזמין המוסד מהזוכה שרותים תומכי תהליך שקום מקצועי;

והואיל ואני עוסק/מועסק על ידי הזוכה, בין השאר, בביצוע השירותים הנדרשים במכרז, כאמור בהסכם האמור (להלן: "העבודה");

והואיל והמוסד הסכים להתקשר עם הזוכה בתנאי שהזוכה והבאים מטעמו ישמרו על סודיות כל המידע שהגדרתו להלן, וכן על סמך התחייבות הזוכה לעשות את כל הדרוש לשמירת סודיות המידע;

והואיל והוסבר לי כי במהלך עיסוקי בעבודה ו/או בקשר אליה יתכן כי אעסוק ו/או אקבל לחזקתי ו/או יבוא לידיעתי מידע מסוגים שונים, שאינו מצוי בידיעת כלל הציבור, בין בעל פה ובין בכתב, בין ישיר ובין עקיף, השייך למוסד ו/או הנודע למוסד ו/או לפעילויותיו בכל צורה ואופן, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, נתונים, מסמכים ודו"חות (להלן "המידע");

והואיל והוסבר לי וידוע לי כי גילוי המידע בכל צורה שהיא לכל אדם או גוף מלבדכם, עלול לגרום לכם ו/או לצדדים נזק, והוא עלול להוות עבירה פלילית;

אי לזאת, אני הח"מ מתחייב כלפיכם כדלקמן:

1. לשמור על סודיות גמורה ומוחלטת של המידע ו/או כל הקשור והנובע מן העבודה או ביצועה.
2. ומבלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף 1 לעיל, הנני מתחייב כי במשך תקופת העבודה או לאחר מכן ללא הגבלת זמן לא אגלה לכל אדם או גוף, לא אפרסם וכן לא אוציא מחזקתי את המידע ו/או קבצי מחשב ו/או כל חומר כתוב אחר ו/או כל חפץ או דבר, בין ישיר ובין עקיף, לצד כל שהוא.
3. לפעול בהתאם להנחיות אבטחת המידע ושמירת הסודיות המוגדרות בהסכם לעיל ונספחיו ובהתאם להנחיות מנהל חטיבת אבטחת מידע במוסד לביטוח לאומי, מזמן לזמן.
4. לנקוט אמצעי זהירות קפדניים ולעשות את כל הדרוש מבחינה בטיחותית, ביטחונית, נוהלית או אחרת כדי לקיים את התחייבויותי על פי התחייבות זו.
5. להביא לידיעת עובדי ו/או מי מטעמי חובה זו של שמירת סודיות ואת העונש על אי מילוי החובה.



6. להיות אחראי כלפיכם על פי כל דין לכל נזק או פגיעה או הוצאה או תוצאה מכל סוג, אשר יגרמו לכם או לצד שלישי כלשהוא כתוצאה מהפרת התחייבותי זו, וזאת בין אם אהיה אחראי לבדי בגין כל האמור ובין אם אהיה אחראי ביחד עם אחרים.
7. להחזיר לידיכם ולחזקתכם מיד כשאתבקש לכך כל חומר כתוב או אחר או חפץ שקיבלתי מכם או השייך לכם שהגיע לחזקתי או לידי עקב ביצוע העבודה או שקיבלתי מכל אדם או גוף עקב ביצוע העבודה או חומר שהכנתי עבורכם. כמו כן, הנני מתחייב לא לשמור אצלי עותק כל שהוא של חומר כאמור או של מידע.
8. שלא לעסוק בכל דרך שהיא בעיסוק שיגרום לי להיות במצב של ניגוד עניינים עם עיסוקי בביצוע העבודה כאמור לעיל.
9. בכל מקרה שאגלה מידע כאמור השייך לכם ו/או הנמצא ברשותכם ו/או הקשור לפעילויותיכם, תהיה לכם זכות תביעה נפרדת ועצמאית כלפי בגין הפרת חובת הסודיות שלעיל. הנני מצהיר כי ידוע לי ששימוש במידע שיגיע לידי במהלך ביצוע העבודה ומסירתו לאחר מהווים עבירה על פי חוק עונשין, התשל"ז – 1997 וחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981.
10. התחייבותי זו לא תפורש כיוצרת קשר אישי מכל סוג שהוא ביני לבינכם.

ולראיה באתי על החתום

היום: _____ בחודש: _____ שנת: _____

שם פרטי ומשפחה: _____ ת"ז: _____

שם הזוכה (החברה): _____

כתובת: _____

חתימה: _____

**נספח 0.7.5 : אישור עריכת ביטוחים**

במסמך זה אין לבצע מחיקות או הוספת מלל כלשהו

לכבוד
המוסד לביטוח לאומי
שדרות ויצמן 13
ירושלים
(להלן "המוסד")

הנדון: אישור על קיום ביטוחים של _____
מספר ח.פ. _____ (להלן "הספק")

בקשר להסכם לקבלת שירותי אבחון כלכלי/חונכות עסקית/יעוץ
פיננסי.

(להלן "ההסכם")

אנו הח"מ, _____ חברה לביטוח בע"מ, מצהירים ומאשרים בזאת כי ערכנו על שם הספק את הביטוחים להלן:

פוליסה לביטוח אחריות מקצועית המבטחת את חבות הספק על פי דין בגין מעשה או מחדל בגבולות אחריות של 1,000,000 ₪ למקרה אחד ובמצטבר במשך תקופת הביטוח. בביטוח זה אין כל חריג או סייג בגין: אי יושר של עובדים, חריגה מסמכות בתום לב, אובדן השימוש ועיכוב עקב נזק מכוסה, אחריות בגין קבלני משנה, אובדן מידע ומסמכים. תקופת הביטוח תוארך לתקופת גילוי של 6 חודשים לאחר ביטול או אי חידוש הביטוח כאמור ע"י המבטח או המבוטח ובתנאי שאין ביטוח אחר המכסה את חבות הספק באותו היקף ביטוח כפי הפוליסה שפקעה. **ההשתתפות העצמית בפוליסה זו אינה עולה על סך 60,000 ₪.**

פוליסה לביטוח אחריות כלפי צד שלישי – לביטוח אחריותו של הספק כלפי צד שלישי כלשהו, לרבות המוסד ונציגיו בגבולות אחריות של 1,000,000 ₪ למקרה אחד ובמצטבר במשך תקופת הביטוח. הפוליסה מורחבת לשפות את המוסד בגין מעשה או מחדל של הספק ובכפוף לסעיף אחריות צולבת לפיו יחשב הביטוח כאילו נערך בנפרד לכל אחד מהמבוטחים.

פוליסה לביטוח חבות מעבידים - המכסה את הספק בגין חבותו כלפי העובדים המועסקים על ידו. הפוליסה מורחבת לשפות את המוסד באם יחשב כמעביד של המועסקים על ידי הספק.

בהתייחס לפוליסות לעיל:

1. כל סעיף המפקיע או מקטין או מגביל בדרך כלשהי את אחריותנו כאשר קיים ביטוח אחר, לא יופעל כלפי המוסד וכלפי מבטחיו, ולגבי המוסד, הביטוח על-פי הפוליסות הנ"ל הוא "ביטוח ראשוני", המזכה את המוסד במלוא השיפוי המגיע לפי תנאיו, ללא זכות השתתפות בביטוח המוסד, מבלי שתהיה לנו זכות תביעה ממבטחי המוסד להשתתף בנטל החיוב כאמור בסעיף 59 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981. ולמען הסר ספק אנו מוותרים על טענה של ביטוח כפול כלפי המוסד וכלפי מבטחיו.
2. בפוליסות מופיע תנאי ולפיו לא יצומצם או יבוטל הביטוח במשך תקופת הביטוח, אלא אם תישלח הודעה כתובה על כך בדואר רשום לידי המוסד לביטוח לאומי לפחות 60 יום מראש.
3. השתתפויות עצמיות ותשלום פרמיות חלות על הספק בלבד.
4. אנו מוותרים על זכות התחלוף כלפי המוסד לביטוח לאומי ונציגיו. הוויתור לא יחול כלפי אדם שביצע נזק בזדון.



אישור זה כפוף לתנאי הפוליסות המקוריות וסייגיהן עד כמה שלא שונו במפורש ע"י האמור לעיל.

בכבוד רב

שם חברת הביטוח _____

תאריך _____ שם החותם _____ תפקיד החותם _____ חתימת וחותמת המבטח _____

<u>פוליסה מס'</u>	<u>עד תאריך</u>	<u>מתאריך</u>	
			פוליסה לביטוח אחריות מקצועית
			פוליסה לביטוח אחריות כלפי צד שלישי
			פוליסה לביטוח אחריות מעבידים

פרטי סוכן הביטוח:

שם _____; כתובת _____; טלפון _____

אנו מאשרים כי תוקף אישור זה מוארך לתקופה, כדלקמן:

<u>פוליסה מס'</u>	<u>עד תאריך</u>	<u>מתאריך</u>	
			פוליסה לביטוח אחריות מקצועית
			פוליסה לביטוח אחריות כלפי צד שלישי
			פוליסה לביטוח אחריות מעבידים

בכבוד רב

שם חברת הביטוח _____

תאריך _____ שם החותם _____ תפקיד החותם _____ חתימת וחותמת המבטח _____

**נספח 2.3.1.4 דוגמא למבנה דוח אבחון כלכלי**

אבחון כלכלי עבור _____ אגף השיקום סניף _____

0. פרטים אישיים**1.1 פרטים אישיים של המבוטח(ים)**

2	1	
		שם
		ת.ז
		טלפון
		טלפון נייד
		דוא"ל
		שנת לידה
		מצב משפחתי
		ת.ז בן/בת זוג
		כתובת מגורים

1.2 רקע כללי אודות המבוטח (השכלה, ניסיון וכו')**2. פרטי העסק****2.1 פרטים אישיים**

שם העסק	מעמד משפטי/ צורת התאגדות	מס' עוסק/ח.פ.	תאריך הקמה (משוער או קיים)
כתובת העסק	מס' טלפון	מס' נייד	מס' פקס
כתובת אינטרנט	דואר אלקטרוני	עמוד פייסבוק	סקייפ
שטח העסק במ"ר	ציין אם קיים או מתוכנן		

**2.2 פרטים על בעלות**

שמות השותפים בעסק	אחוז בעלות	תפקיד	הערות

2.3 פרטים על עסקים נוספים בבעלות היזמים או עסקים קשורים

שמות העסק	מס' עוסק/ח.פ.	תחום פעילות	הסבר על הקשר

3. תמצית מנהלים (פרק זה יש למלא בהרחבה)**3.1 רקע על המבוטח(ניסיון רלוונטי, השכלה, יתרונות יחסיים לשוק הרלוונטי וכו')****3.2 תיאור המיזם/העסק****3.3 רקע על המיזם/העסק**



3.4 תמצית SWOT - חוזקות, חולשות, הזדמנויות ואיומים

3.5 יעדים של המיזם/עסק בעוד שנה ובעוד 5 שנים (יש להתייחס למונחי נתח שוק, מחזור, רווחיות גולמית ותפעולית, פטנטים וכו')

3.6 פרטים על המבנה הארגוני

תפקיד (כולל בעלים)	מס' עובדים	עלות שכר	הערות
סה"כ			

4. השוק ותכנית השיווק

4.1 תיאור השוק והסביבה הספציפית (מיצוב לעומת מתחרים)

4.2 לקוחות קיימים ופוטנציאליים

4.3 תנאי תשלום לקוחות

4.4 תנאי תשלום ספקים



4.5 מתחרים (מי הם ? ישירים, עקיפים, קרובים, רחוקים, מה היתרון של העסק מולם ?)

4.6 אמצעי השיווק והמכירה של העסק (כולל לו"ז של תכנית השיווק)

4.7 האם ישנם שותפים אסטרטגיים ? פרט כיצד יתבצע שיתוף הפעולה

4.8 מהם יכולות החברה ? (מקסימום היקף פעילות, יכולת ההשקעה, יכולת הן חוזר, יכולת כ"א מקצועי וכו')

5. תכנית ההשקעה

5.1 מהי מטרת התכנית ?

5.2 פרט את צרכי ההשקעה הראשוניים של העסק (למה ישמש הסיוע ? כמה הון עצמי יושקע בעסק ?)

5.3 פירוט הלוואות עסקיות ופרטיות

5.4 מסמכים והסכמים מהותיים

א. רישיונות נדרשים (רישיון עסק, רישיון נהיגה, רישיון משרד הבריאות, משטרה וכו')

13 חוזים מהותיים של העסק (שכ"ד, לקוחות עיקריים, ספקים, מכתבי כוונות (צדף מסמכים מהותיים))

14 חוזים מהותיים בין בעלי העניין (הסכם שותפות, התאגדות וכו')

**6. נתונים פיננסיים****6.1 תמצית דו"ח רווח והפסד (לעסק קיים)**

הנתון	2014	2015	2016
מכירות			
רווח גולמי			
רווח תפעולי			
רווח נקי			

6.2 הערות והסברים (הסבר לביצועי העסק)**7. תחזית פיננסית****7.1 יש לצרף תחזית רווח והפסד מפורטת לשנת הפעילות הראשונה****הנחות לדוח רווח והפסד :**

7.2 האם צפויה לעסק תקופת הרצה עד הגיעו להיקף המכירות הרצוי (100%). פרט כמה זמן ומה הגורמים המשפיעים על משך תקופת ההרצה

7.3 האם קיימות השפעות עונתיות על מכירות או הוצאות העסק (פרט)

7.4 על מה מבוססת תחזית המכירות ? (הכנסה ממוצעת ללקוח, מספר לקוחות ביום, מספר ימי עבודה בחודש וכו')

7.5 איך מחושבת עלות המכר (בעסק יצרני – פרט את להליכי הייצור והעלויות הרלוונטיות)



7.6 מהו סך ההוצאות הקבועות של העסק ? פרט

7.7 מהי נקודת האיזון של העסק ? באיזה היקף הכנסות העסק מכזה את הוצאותיו ?

7.8 מהו הרווח הצפוי ומתי הצפי לרווח?

(צדף חומר נוסף כגון חומר שיווק, דוחות וכל מידע אחר שעשוי לעזור להבנת העסק/מיזם)

נספח 2.3.1.6 דוגמא למבנה דוח יעוץ פיננסי

יעוץ פיננסי עבור _____ אגף השיקום סניף _____

1. פרטים אישיים**1.3 פרטים אישיים של המבוטח(ים)**

2	1	
		שם
		ת.ז.
		טלפון
		טלפון נייד
		דוא"ל
		שנת לידה
		מצב משפחתי
		ת.ז. בן/בת זוג
		כתובת מגורים

1.4 רקע כללי אודות המבוטח**2. פרטי העסק**

תאריך הקמה (משוער או קיים)	מס' עוסק/ח.פ.	מעמד משפטי/ צורת התאגדות	2.1 פרטים אישיים העסק
מס' פקס	מס' נייד	מס' טלפון	כתובת העסק
סקייפ	עמוד פייסבוק	דואר אלקטרוני	כתובת אינטרנט
		ציין אם קיים או מתוכנן	שטח העסק במ"ר

**2.2 פרטים על בעלות**

שמות השותפים בעסק	אחוז בעלות	תפקיד	הערות

2.3 פרטים על עסקים נוספים בבעלות היזמים או עסקים קשורים

שמות העסק	מס' עוסק/ח.פ.	תחום פעילות	הסבר על הקשר

3. תמצית מנהלים**3.1 רקע על המבוטח מצב כלכלי פיננסי, חובות, בעיות עיקריות****3.2 תיאור עיקרי הפעולות שבוצעו****3.3 עיקרי המלצות****4. פירוט הפעולות שבוצעו ותוצאותיהן**



5. מסקנות והמלצות

נספחים

מסמכים שונים בהתאם לנדרש



נספח 4.1.1: פרטי המציע המשתתף במכרז

תאריך _____

לכבוד
המוסד לביטוח לאומי
שדרות ויצמן 13
ירושלים

א.ג.נ.,

הנדון: מכרז שירותי ייעוץ ואבחון כלכלי מ (2051) 2016

אנו _____ מעוניינים להשתתף במכרז האמור.

להלן פרטי איש הקשר מטעמנו האחראי למכרז זה:

	שם איש הקשר ותפקידו בארגון
	כתובת המציע
	מס' טלפון נייד
	מס' טלפון במשרד
	מס' פקס
	כתובת דואר אלקטרוני

בברכה,

חתימת איש הקשר _____

תאריך _____

**נספח 4.5.7: פרטי היועץ המוצע**

תשובת המציע		פרוט	#
		שם היועץ:	1.
		מספר תעודת זהות:	2.
		כתובת מלאה:	3.
		מס' טלפון:	4.
		דואר אלקטרוני:	5.
שנת סיום	מוסד אקדמי	תואר	6. השכלה (יש לציין פרטי תואר, שנת סיום, מוסד לימודים)
שנת סיום	מוסד אקדמי	תואר	7. תואר נוסף (באם קיים)
שנת סיום	מוסד אקדמי	תואר	8. תואר נוסף (באם קיים) או פרטי רישיון רואה חשבון
	מס' שנות ניסיון בתחום אבחון כלכלי וייעוץ עסקי במהלך 7 השנים האחרונות (תנאי סף 0.5.2.3)		9. מס' שנות ניסיון כללי (תנאי סף 0.5.2.2)

- מציע אשר הצעתו כוללת יותר מיועץ אחד יפרט את הפרטים הנדרשים בנספח זה לגבי כל יועץ.
- יש לצרף קורות חיים, רישיונות ותעודות המעידות על השכלה הנדרשת.
- עבור פרטי רישיון רואה חשבון – יש לפרט מספר רישיון, תאריך קבלת הרישיון.



ניסיון היועץ בביצוע עבודות בתחום אבחון כלכלי, יעוץ כלכלי, חונכות עסקית שבוצעו בשנים 2014-2016 לצורך בדיקת האיכות (סעיף 0.14 במכרז והמפ"ל)

יש למלא עבור כל יועץ בנפרד

שם היועץ: _____

שנה	מספר אבחונים כלכליים	מספר חונכויות עסקיות	מספר ייעוצים עסקיים
2014			
2015			
2016			

פרוט ניסיון נוסף:

נא לצרף קורות חיים עדכניים ותעודות השכלה.

הנני מצהיר כי המידע שמסרתי לעיל הינו נכון.

תאריך _____ שם היועץ _____ ת.ז. היועץ _____ חתימה _____

הנני מצהיר בשם המציע כי המידע והנתונים הרשומים לעיל נכונים:

תאריך _____ שם מלא של מורשה/י החתימה _____ חותמת _____ חתימה _____



נספח 4.7 : דוגמאות לדוחות

יש לצרף 3 דוגמאות לדוחות של אבחונים כלכליים ו/או בדיקות כלליות שבוצעו ע"י היועץ המוצע כמפורט בסעיף 4.7

**נספח 5 : טופס ההצעה הכספית**

על המציע לפרט בהצעתו את התעריפים המבוקשים בטבלה המצורפת.

מס'	סוג השירות	מחיר בש"ח ללא מע"מ
1	מחיר לאבחון כלכלי	
2	מחיר ליעוץ פיננסי	
3	מחיר לשעת חונכות	

הצעת המחיר לשעת חונכות לא תעלה על 250 ₪ ללא מע"מ.

בכבוד רב

הצהרת נכונות המידע לעיל:

חתימה

חותמת

שם מלא של מורשה/י החתימה

תאריך



נספח 0.14 : מפ"ל איכות

ועדת הבדיקה תנקד כל יועץ שהוצע ע"י המציע בנפרד. ציון האיכות של המציע יהיה ממוצע ציוני האיכות של היועצים שהוצעו

תחום נבדק	סעיף במכרז	פרוט נושא	סקלת הציונים	משקל יחסי פנימי	אופן חישוב המדד	הערות
ניסיון בביצוע עבודות של היועץ המוצע	סעיף 0.14 ונספח 4.5.7	מספר אבחונים כלכליים, חונכות עסקית יועצים כלכליים שבוצעו ע"י המציע בשנים 2014-2016	50-100	100.00%	1-100 אבחונים כלכליים, חונכות עסקית, יועצים כלכליים = 50 נק' -101 150 אבחונים כלכליים, חונכות עסקית, יועצים כלכליים = 75 נק' -151 250 אבחונים כלכליים, חונכות עסקית, יועצים כלכליים = 90 נק' -251 ומעלה אבחונים כלכליים, חונכות עסקית, יועצים כלכליים = 100 נק'	ועדת הבדיקה תחבר את המידע שנמסר ע"י המציע בטבלה בנספח 4.5.7 עבור שלוש השנים 2014-2016 ועבר כל התחומים שנדרשו ותנקד את הסעיף בהתאם לניקוד הרשום
		ציון משוקלל לתחום	40.00%	100.00%		
וותק של היועץ המוצע	סעיף 0.5.2.3 ונספח 4.5.7	ניסיון היועץ המוצע בתחום אבחון כלכלי וייעוץ עסקי בשנים	50-100	100.00%	3-5 שנים = 50 נק' ; 6-10 שנים = 75 נק' ; 11-14 שנים = 90 נק' ; 15 שנים ומעלה = 100 נק'	ניסיון מעבר לנדרש בתנאי הסף. אין מגבלה על התקופה לצבירת הניסיון
		ציון משוקלל לתחום	15.00%	100.00%		
השכלה של היועץ המוצע	סעיף 0.5.2.1 ונספח 4.5.7.1, ונספח 4.5.7	השכלה	90-100	10.00%	תואר ראשון בתחומים הרלוונטיים=90, תואר ראשון בתחומים הרלוונטיים ותואר שני לא בתחום =95, תואר ראשון ושני בתחומים הרלוונטיים=100	
		ציון משוקלל לתחום	15.00%	10.00%		
הערכת איבחונים של היועץ המוצע	סעיף 4.7 ונספח 4.7	מבנה המסמך	40-100	20.00%	גרוע מאד =40, גרוע=60, ממוצע ומטה=70 טוב=80 טוב +85 טוב מאוד=90 טוב מאד +=95 מצויין=100	
		אופן ביצוע הניתוח הנתונים	40-100	20.00%	גרוע מאד =40, גרוע=60, ממוצע ומטה=70 טוב=80 טוב +85 טוב מאוד=90 טוב מאד +=95 מצויין=100	
		התייחסות טוללת לעסק ולמרכבות	40-100	20.00%	גרוע מאד =40, גרוע=60, ממוצע ומטה=70 טוב=80 טוב +85 טוב מאוד=90 טוב מאד +=95 מצויין=100	
		התייחסות לתחזית עתידית	40-100	20.00%	גרוע מאד =40, גרוע=60, ממוצע ומטה=70 טוב=80 טוב +85 טוב מאוד=90 טוב מאד +=95 מצויין=100	
		אופן בדיקת הכדאיות	40-100	20.00%	גרוע מאד =40, גרוע=60, ממוצע ומטה=70 טוב=80 טוב +85 טוב מאוד=90 טוב מאד +=95 מצויין=100	
		ציון משוקלל לתחום	20.00%	100.00%		
התרשמות כללית מהיועץ המוצע	0.14.7	התרשמות כללית וחווית דעת	40-100	50.00%	גרוע מאד =40, גרוע=60, ממוצע ומטה=70 טוב=80 טוב +85 טוב מאוד=90 טוב מאד +=95 מצויין=100	
		ציון משוקלל לתחום	10.00%	50.00%		
ציון איכות משוקלל				50%	100.00%	