

אוקטובר 2025

הפונה : אגף החשבונות

הנדון: חוות דעת מקצועית בעניין התקשרות עם ספק יחיד

חוות דעת זו ניתנת בהתאם לתקנה 3 (29) לתקנות חובת המכרזים.

1. נושא ההתקשרות:

אספקת מערכת לביצוע סריקה של נתונים והצלבתם אל מול רשימות של ישויות מוכרזות (להלן: "הרשימות"). המערכת מאפשרת בין היתר, ביצוע בדיקות בזמן אמת עבור תשלומים במערכת לשירותי בנקאות בשקל ומט"ח, בדיקות של ישויות במערכת SAP, ובדיקת מקבלי שירות ממחלקת המטבע. בדיקות אלו נדרשות לצורך עמידה במשטרי סנקציות בישראל ובמדינות זרות בהתאם למדיניות הבנק ולצורך עמידה בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, וחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 החלים על הבנק.

2. תיאור ההתקשרות (רקע ופירוט):

כיום מערכת Scout מספקת לבנק את המענה הנדרש לעניין זה. למיטב ידיעתנו ובדיקות שביצענו בנושא, המערכת הינה היחידה שיכולה לתת את השירותים האמורים בישראל, והיא גם משמשת את התאגידים הבנקאיים בישראל. המערכת מתאימה לדרישות הבנק הן בהיבט התפעולי/ עסקי, והן בהיבט הטכנולוגי - זאת בהתאם לדרישות העסקיות של עולם התשלומים המשתנה, וההקפדה הנדרשת על עמידה ברגולציה. ההתקשרות כוללת סריקת מידע מול רשימות של ישויות מוכרזות, תחזוקת המערכת, שדרוגים עתידיים, תמיכה בתקלות, ועדכון שוטף של רשימות המוכרזים.

3. שם הספק: CTB מערכות בנקאיות בע"מ מס' ח"פ/ע"מ: 512998618

4. שווי ההתקשרות, כולל כל זכות ברירה: כ- 1,000,000 ₪ כולל מע"מ כדין.

5. תקופת ההתקשרות הצפויה: חמש שנים.

6. כבעל הסמכות המקצועית בבנק ישראל לעניין, להלן חוות דעתי, בהתאם לתקנה 3א(א) לתקנות

חובת המכרזים התשנ"ג – 1993 :

בהתאם לבדיקתנו, ובהתאם לדרישות הבנק בנושא, חברת CTB מערכות בנקאיות בע"מ הינה ספק יחיד לעניין השירותים האמורים בישראל. מאחר ומערכת Scout של חברת CTB מערכות בנקאיות בע"מ (להלן "המערכת") היא המערכת היחידה לניטור סנקציות המוטמעת כיום במערכת הבנקאית בישראל (בוודאי כמערכת עיקרית).

מעבר לאמור מתקיימים במערכת גם הנתונים הייחודיים המצטברים הבאים :

- א. המערכת היא היחידה שנבדקה על ידי גורמי בקרה בלתי תלויים בהתאם לדרישות הרגולציה בישראל, מה שאפשר ביצוע שיפורים ועדכונים בה לאורך השנים לשם טיפול בסיכונים בצורה מיטבית.
 - ב. בבנק נדרש לבצע מודל התקנה של המערכת באתר הלקוח (On Premise). הבנק לא יכול לממש פתרון הנמצא בענן משיקולים טכנולוגיים ומשיקולי אבטחת מידע. חברת CTB מערכות בנקאיות בע"מ הינה החברה היחידה הפועלת בישראל בתחום אשר המערכת מטעמה מותקנת ועובדת באתרי הלקוח (On Premise).
 - ג. המערכת היא היחידה המתופעלת על ידי ספק מקומי בישראל ולכן הינו היחיד הנותן למערכת מסוג זה מעטפת של מענה באירועי כשל סיוע אד הוק וטיפול בבעיות כולל יכולת הגעה פיסית לבנק.
 - ד. המוצר תומך בשפה העברית, הן מבחינה פונקציונאלית, והן מבחינת דרישות הרגולציה בישראל.
- חוות דעת זו ניתנת מתוקף היותנו הסמכות המקצועית בבנק לנושא זה.**

- **שם הגורם המקצועי בבנק: אֶלְעֵד יַעֲקֹבִי** **התפקיד: מנהל יחידת שירותי בנקאות וכספים**
- **שם הגורם הטכנולוגי בבנק: שגית עם שלם** **התפקיד: ראש צוות חשבות-ט"מ**

תאריך: _____ חתימה: _____