



## מדינת ישראל

משרד האוצר, מחלקת חינוך פיננסי

משרד המדע, הטכנולוגיה והחלל

### קול קורא למלגות בנושא חינוך פיננסי לשנת הלימודים ה'תשע"ד לתלמידי תואר שני ושלישי

#### א. כללי:

משרד המדע, הטכנולוגיה והחלל (להלן – **המשרד**) ומחלקת חינוך פיננסי באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – משרד האוצר) מקיימים השנה תכנית מלגות המיועדת לסטודנטים הלומדים לתואר שני או שלישי במוסדות להשכלה גבוהה בישראל, אשר מטרתה להגדיל את העיסוק והמחקר האקדמי בתחום החינוך הפיננסי על רבדיו השונים.

לצורך כך המשרדים מבקשים, במסגרת קול קורא זה, לקבל בקשות של מועמדים לתואר שני ושלישי אשר מועד סיום התואר הינו לפחות 12 חודשים מיום תחילת מימון המלגה. בהתאם לתנאים אשר יפורטו להלן.

התקציב אשר הוקצה לצורך תכנית זו הינו 250 אלף ₪, בכפוף לזמינות תקציבית. גובה המלגה לסטודנט לתואר שלישי יעמוד על 50,000 ₪, וגובה המלגה לסטודנט לתואר שני יעמוד על 20,000 ₪. המלגה תוענק לתקופה של שנה עד שנתיים, בהתאם לתנאי קול קורא זה.

הערה: המשרד לא מתחייב להעניק מלגות במלוא הסכום שהוקצה לקול קורא זה. מספר המלגות שיוענק יקבע בהתאם להערכת ההצעות אשר תעשה בהתאם לאמות המידה כמפורט בקול הקורא, ובכפוף לזמינות תקציבית.

להלן תחומי המחקר במסגרת קול קורא זה:

- א. מדידת רמת הידע הפיננסי בישראל ופערי מידע, בחתך לפי משתנים דמוגרפיים וניתוח הקשר בין רמת הידע לבין דפוסי התנהלות כלכלית-פיננסית של פרט או תא משפחתי;
- ב. אמידת אפקטיביות יוזמות ותכניות לימוד לחינוך פיננסי ופיתוח מתודולוגיית מדידה והערכה, בהתייחס, בין היתר, לכלי/אמצעי הוראה שונים, גיל קהל היעד, הבדלים מגדריים ומגזריים באפקטיביות של תכניות חינוך פיננסי וכיו"ב;
- ג. הבדלים בנורמות ודפוסי התנהלות כלכלית-פיננסית בין קבוצות אתניות, דתיות או תרבותיות שונות בישראל, צרכי אוכלוסיות מיוחדות כגון חרדים, עולים, נשים ובני מיעוטים בהקשרים של חינוך פיננסי;
- ד. מחקר משווה בנושא חינוך פיננסי, כגון: השוואה בין תכניות חינוך פיננסי במקומות שונים בעולם, גישות שונות או תפקוד גופים שונים שעוסקים בחינוך פיננסי;
- ה. סקירת הניסיון הבינלאומי ובחינת הצלחתן וכישלונן של יוזמות לחינוך פיננסי בעולם;

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

- א. מחקרים בתחום כלכלה התנהגותית הנוגעים לקבלת החלטות פיננסיות בחיי הפרט או המשפחה, כגון: הטיות צרכניות נפוצות, סיבות להיקלעות לקשיים כלכליים, תמריצים להתנהלות פיננסית מושכלת, פער בין אמונות למציאות פיננסית ובין נורמות לדפוסי התנהלות כלכלית-פיננסית, מגננוני חיסכון המותאמים להעדפות הציבור;
- ב. השפעתה של אוריינות פיננסית ותהליך חינוך פיננסי על רווחת הפרט;
- ג. הקשר בין אוריינות פיננסית לאוריינות לשונית/קריאה ואוריינות מתמטית;
- ד. אמידת וניתוח אפקטיביות של קמפיינים ממשלתיים להגברת מודעות הציבור ושינוי דפוסי התנהלות של הפרט;
- ה. ניתוח של אפקטיביות והשפעה של תכניות ומסגרות של ליווי כלכלי או העצמה אישית/פיננסית;

## ב. תנאי הסף:

- רשאים להגיש בקשות לקול הקורא מוסדות ומועמדות מטעמם (להלן – **המשתלמים**) העומדים בכל תנאי הסף שלהלן:
1. המוסד הינו מוסד מוכר להשכלה גבוהה בישראל, כמשמעותו בחוק המועצה להשכלה גבוהה, תשי"ח-1958 (להלן – **המוסד**).
  2. המשתלם הינו אזרח ישראלי או תושב קבע או בעל מעמד עולה (כמוגדר במשרד הפנים) או בעל מעמד אזרח עולה (כמוגדר במשרד לקליטת עלייה).
  3. למשתלם לתואר **שלישי** – רשאי להגיש רק משתלם שברשותו תכנית מחקר מאושרת לדוקטורט או תכנית אשר הוגשה לאישור הגורמים המוסמכים במוסד ואשר עדיין ממתינה לאישור, בתנאי שתאושר עד למועד החתימה על הסכם ההתקשרות, ככל שיומלץ כזוכה.
  4. למשתלם לתואר **שני** – רשאי להגיש רק משתלם שברשותו תכנית מחקר מאושרת על-ידי המנחה/ים.
  5. התחום בו עוסקת תכנית המחקר של המשתלם המוצגת במסגרת הבקשה ואושרה כאמור בסעיפים 3 ו-4 לעיל הינו אחד מן התחומים אשר צוינו בסעיף א' לעיל (להלן – **המחקר**).
  6. המוסד והמשתלם מעוניינים להתחייב לבצע את התנאים המפורטים בסעיף ג' להלן.

## ג. תנאי ביצוע:

- המוסדות והמשתלמים הזוכים במלגה מטעם המוסדות יתחייבו (התחייבות המשתלמים תעשה באמצעות המוסד):
1. לפעול בהתאם לקבוע בקול קורא זה, בהתאם לתנאי הסכם ההתקשרות בין המשרד למוסד המצורף כנספח ג' לקול הקורא, וכן בהתאם לנהלי העבודה של המשרד המצורפים כנספח א' לקול הקורא.
  2. תכנית המחקר צפויה להתפרס על פני תקופה שלא תעלה על שנתיים עד למועד סיומה. בכל מקרה לא תאושר מלגה אשר תקופת המחקר הצפויה במסגרתה קצרה מ-12 חודשים מהמועד הצפוי להפעלת המלגה (ראו סעיף ח(11) להלן).
  3. יוגשו דו"חות התקדמות ובקשות המשך, כמפורט בהסכם ההתקשרות בין הצדדים, המצורף כנספח ג'.
  - דו"חות ההתקדמות יכילו פירוט אודות תכנית המחקר המתבצעת, בצירוף אישור המנחים כי העבודה מתבצעת על פי תכנית העבודה, וכן תכנית עבודה להמשך.
  4. המשתלם יבצע פעילות התנדבותית בהיקף של **20** שעות לפחות במהלך תקופת ההתקשרות הקבועה בהסכם.
  5. **הגשת בקשה למלגה מהווה התחייבות לקיום תנאי זה.**
  6. המשתלם רשאי לעבוד, ובלבד שהדבר לא יפגע בביצוע המחקר ובסיומו במועד המתוכנן.
  7. משתלם היוצא לחופשה או לחו"ל לתקופה העולה על 3 חודשים, יבקש את אישור המשרד.

7. במידה והמשתלם סיים את לימודיו לתואר שני או שלישי ביוזמתו או ביוזמת המוסד/המנחה לפני מועד סיום תקופת הסכם ההתקשרות, המשרד יהיה רשאי לקצר את תקופת ההסכם בהתאם ולקזז סכומים ששולמו בגין התקופה שבין מועד סיום ההשתלמות בפועל ומועד סיום ההשתלמות המתוכנן.
8. המשתלם רשאי לקבל מלגות נוספות או פרסי הצטיינות מכל מקור בגין המחקר, בהתאם לכללי המוסד, אולם יש להודיע למשרד מראש ובכתב על כל תשלום נוסף מגורמים אחרים. עם זאת, המשתלם לא יקבל תשלום נוסף מהמשרד עבור אותו נושא מחקר מכוח הסכם אחר.
9. המוסד יתחייב להעביר למשתלם את כל סכום המלגה המוענק לו מטעם המשרד, ולא ינכה ו/או יקזז ממנו סכום כלשהו המגיע לו מהמשתלם.

#### **ד. המסמכים הנדרשים:**

- המשתלם ימלא את טופס ההגשה המצורף כנספח ב' ויצרף אליו את המסמכים הבאים:
1. צילום תעודת זהות / מסמך המעיד על היות המשתלם אזרח ישראלי או תושב קבע או בעל מעמד עולה (כמוגדר במשרד הפנים) או בעל מעמד אזרח עולה (כמוגדר במשרד לקליטת עלייה).
  2. אישור לימודים מהמוסד בו לומד המשתלם.
  3. למשתלם שהינו סטודנט לתואר שלישי – אישור תכנית המחקר לדוקטורט או אישור הגשת התכנית.
  4. למשתלם שהינו סטודנט לתואר שני – אישור תכנית המחקר על ידי המנחה/ים.
  5. מסמך קורות חיים של המשתלם.
  6. רשימת פרסומים ועבודות מחקר של המשתלם, ככל שישנן.
  7. העתקי תעודות לתארים אקדמיים של המשתלם.
  8. למשתלם שהינו סטודנט לתואר שלישי – גיליונות ציונים לתואר ראשון, שני ושלישי (ככל שישנם), הכוללים אף את ציון עבודת הגמר. למשתלם שהינו סטודנט במסלול ישיר לתואר שלישי – גיליונות ציונים לתואר ראשון ושני.
  9. למשתלם שהינו סטודנט לתואר שני – גיליונות ציונים לתואר ראשון ושני (ככל שישנם).
  10. מכתבי המלצה על המשתלם. יש לצרף את המכתבים לכל אחד מעותקי הבקשה במעטפה סגורה.

#### **ה. שאלות ופניות:**

1. נציגי המשרד ומשרד האוצר לקול קורא זה, ואליהם יש להפנות את כל השאלות והבירורים הם כמפורט להלן:  
בתחום המנהלי והכספי:  
**מר אבי ענתי**, סמנכ"ל תיאום, תכנון ובקרה – טל': 02-5411170/173/805  
[AVI@MOST.GOV.IL](mailto:AVI@MOST.GOV.IL)  
בתחום החינוך הפיננסי:  
**גברת נירית גדסי**, מנהלת מחלקת חינוך פיננסי – טל' 02-6211406  
[FEDUCATION@MOF.GOV.IL](mailto:FEDUCATION@MOF.GOV.IL)
2. שאלות יועברו אל הנציג הרלוונטי בכתב או בדואר אלקטרוני בלבד עד לתאריך **15.5.14** באחריות המוסד לוודא כי השאלות הגיעו לנציג.
3. התשובות יינתנו בכתב בלבד ויועברו אל המוסד. שאלות ותשובות אשר רלוונטיות לכלל המציעים, יפורסמו גם באתר האינטרנט של המשרד בכתובת [www.most.gov.il](http://www.most.gov.il). רק תשובות שיינתנו בכתב יחייבו את המשרד.

#### **א. הגשת הבקשות:**

1. **הבקשות יוגשו באמצעות רשות המחקר במוסד, ותהיינה חתומות על-ידי מורשי החתימה של המוסד ועל-ידי המשתלם, בצירוף חותמת המוסד.**
2. הגשת בקשות במענה לקול קורא זה מהווה הסכמה של המוסד המבקש לתנאי הסכם ההתקשרות המצורף כנספח ג'; המשרד רשאי לעדכן את עיקרי תנאי הסכם ההתקשרות כדי לכלול בו פרטים רלוונטיים מתוך בקשת המחקר של המוסד אשר יזכה בקול הקורא. שינויים כאמור ייפכו לחלק בלתי נפרד מתנאי ההסכם, ואי-עמידה בהם דינה יהא כדין אי-עמידה בכל סעיף או תנאי אחר בהסכם.

3. את הבקשות יש להגיש על גבי טופס ההגשה המצורף כנספח ב' (הטופס ימולא בהדפסה ולא בכתב יד), ב-6 עותקים, בצירוף המסמכים הנלווים.
4. תוכנית המחקר תוגש בעברית או באנגלית. יש לצרף תקציר בעברית ובאנגלית.
5. ניתן להוריד את טפסי ההגשה מאתר האינטרנט של המשרד [www.most.gov.il](http://www.most.gov.il).
6. **מועד אחרון להגשה:** הבקשות תוגשנה באמצעות רשות המחקר במוסד, ותגענה למשרד לא יאוחר **מיום שלישי, כז' באייר תשע"ד, 27.5.2014, עד השעה 15:00.**
7. הבקשות ימסרו למשרד באופן אישי, ניתן באמצעות שליח (לא ניתן להגיש בקשות באמצעות דואר רשום), במעטפה סגורה, אשר יירשם עליה "קול קורא מלגות חינוך פיננסי 2014" לאגף תיאום, תכנון ובקרה, משרד המדע, הטכנולוגיה והחלל, בכתובת משרדי הממשלה, הקריה המזרחית, בנין ג', קומה 3, חדר 309, ירושלים.
8. יש לצרף לבקשות המלצות במעטפה סגורה יחד עם טופס הבקשה.
9. הגשה אלקטרונית: בנוסף חובה לשלוח עותק מטופס הבקשה הכולל את תכנית המחקר באמצעות רשות המחקר במוסד לדואר אלקטרוני שכתובתו: [finance@most.gov.il](mailto:finance@most.gov.il) ע"פ ההנחיות הבאות:
- א. בחלון הדואר האלקטרוני בנושא, יש לציין בקיצור בעברית: שם המשתלם (ללא תואר), שם המוסד במקוצר (לדוגמא: אוני' ת"א, הטכניון) וכן נושא המחקר במקוצר. עד 50 תווים.
- ב. צירוף קובץ: יש לצרף קובצי doc או pdf המכילים את טופס הבקשה ותוכנית המחקר במלוואה, אשר ישמש כעותק עבודה.
- ג. הערה: נא לשלוח את טופס הבקשה פעם אחת בלבד בדואר האלקטרוני על מנת למנוע אי בהירות בקליטת הבקשות המוגשות.
10. בקשות שתגענה באיחור או שיחסרו בהן פרטים או טפסים שלא מולאו על-פי ההנחיות יידחו על הסף.
11. כל שינוי שיעשה במסמכי הקול הקורא או בנספחיהם או כל הסתייגות ביחס אליהם, הין אם ייעשו בתוספת למסמכים, במכתב נלווה או בכל דרך אחרת, הם חסרי תוקף והמשרד רשאי להתעלם מהם או לפסול את הבקשה.
- ז. אמות מידה להערכת הבקשות:
- הבקשות תעבורנה הליך של מיון, בדיקה והערכה על ידי המשרד ומשרד האוצר, על פי המפורט להלן. בשלב הראשון תיבדקנה הבקשות לעניין עמידה בתנאי הסף (סעיף ב' לעיל).
- רק בקשות אשר נמצאו עומדות בתנאי הסף, יועברו לשלב השני – שלב ההערכה על פי אמות המידה הבאות:
1. רמה מדעית: מצוינות מדעית, חדשנות ומקוריות של המחקר המוצע – עד 20%.
  2. תרומה ויישומיות: יכולת יישומו של המחקר וסיכויי השגת יעדיו. תינתן עדיפות למחקרים בעלי השלכות מדיניות ברורות וישומיות. – עד 30%.
  3. הצגת הבקשה: בהירות הצגת הנושא, מטרות המחקר והשיטות המוצעות – עד 20%.
  4. לוח זמנים ותכנית: היכולת לבצע את תכנית המחקר וסבירות השלמתה בזמן, כולל ניסיון וכישורי הצוות המחקרי - עד 20%.
  5. הערכה כללית: עד 10%.
- ח. ביצוע התוכנית:
1. המשרדים מעוניינים לבחור זוכים אחדים עד לגובה התקציב אשר הוקצה עבור קול קורא זה, בהתאם להערכת ההצעות כפי שפורט בסעיף ז' לעיל, ובכפוף לזמינות תקציבית.
  2. המשרדים רשאים לבחור זוכה אחד או שלא לבחור זוכים כלל, לפי שיקול דעתם.
  3. ביצוע ההתקשרות בהתאם לקול קורא זה מותנה בזמינות תקציבית.
  4. המשרדים לא ידונו בבקשות אשר יוגשו שלא במועד או שאינן עומדות בתנאים שפורטו לעיל.
  5. משתלם שהינו סטודנט לתואר שלישי אשר לא הייתה ברשותו תכנית מחקר מאושרת לדוקטורט במועד הגשת הבקשה, יעביר למשרד את אישור תכנית המחקר. העברת אישור התכנית כאמור מהווה תנאי לאישור הבקשה וחתימת המשרד על הסכם ההתקשרות.
  6. ההחלטה על חלוקת המלגות תתקבל במהלך הרבעון השני של שנת 2014.

7. הוחלט להעניק מלגה למשתלם, ייחתם הסכם התקשרות המצורף כנספח ג' בין המשרד ובין המוסד שבו לומד המשתלם בגין המלגה; רק לאחר חתימת ההסכם ומתן הודעה בכתב על כך למוסד, רשאי המשתלם להתחיל במחקר במימון המשרד.  
לעניין קול קורא זה מודגש ש"קבלת מלגה" פירושה תשלום סכום המלגה למוסד.
8. עם החתימה על ההסכם יפקיד המוסד כתב קיזוז על סכום המהווה 5% מסכום התמורה המשולם על ידי המשרד, כביטחון למילוי התחייבויות המוסד, הכול בהתאם להוראה 7.4.16 להוראות התכ"ם לעניין ערבויות ולדרישות המופיעות לעניין זה בהסכם ההתקשרות נספח ג'. הגשת כתב הקיזוז הינה תנאי מוקדם לכניסתו לתוקף של הסכם ההתקשרות.
9. המוסד אינו רשאי להעביר או להמחות לאחר את זכויותיו לפי קול קורא זה, כולן או חלקן.
10. המוסד יפעל בהתאם לתנאי הסכם ההתקשרות המצ"ב כנספח ג'.
11. תאריך הפעלת המלגות שיזכו למימון ייקבע בהסכמה בין הצדדים. המועד הצפוי להפעלת המלגה הינו בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2014.
12. המשרד רשאי, בכל עת, בהודעה שתפורסם, להקדים או לדחות את המועד האחרון להגשת בקשות, וכן לשנות מועדים ותנאים אחרים הנוגעים לקול הקורא על פי שיקול דעתו.

#### ט. זכויות המשרד:

1. המשרד רשאי לבטל את הקול הקורא או חלקים ממנו או לפרסם קול קורא חדש על פי החלטתו ללא מתן הסברים כלשהם למבקשים או לכל גורם אחר וללא הודעה מוקדמת.
2. המשרד רשאי לפנות במהלך הבדיקה וההערכה למבקש, כדי לקבל הבהרות לבקשה או להסיר אי-בהירויות, העלולות להתעורר בעת בדיקת הבקשות.
3. המשרד רשאי לבקש פרטים נוספים, תוך כדי הליך בחינת הבקשות, או כל מסמך, או מידע אחר, הדרושים לדעתו לשם בדיקת הבקשות, או הנחוצים לדעתו לשם קבלת החלטה.
4. החלטת הנהלת הקרנות במשרד בעניין זה אינה מחייבת את המשרד להתקשר עם המוסד. חתימת המוסד על הסכם ההתקשרות וכל המסמכים הנדרשים, מהווים תנאי מוקדם לחתימה על הסכם התקשרות מצד המשרד.
5. לא חתם המוסד על הסכם ההתקשרות או לא מילא אחר דרישות אחרות הנגזרות מהזכייה בקול הקורא – רשאי המשרד לבטל את זכיותו בקול הקורא. במקרה כזה, יהא המשרד רשאי להכריז על בקשה אחרת כזוכה.
6. אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכויות המשרד לפי חוק חובת המכרזים, ה'תשנ"ב – 1992 או תקנותיו או לפי כל דין אחר.

#### כתובת להגשת הבקשות באמצעות שליח:

משרד המדע, הטכנולוגיה והחלל,  
אגף תיאום, תכנון ובקרה  
"קול קורא מלגות חינוך פיננסי 2014"  
הקריה המזרחית, רח' קלרמון גאנו, ירושלים  
בניין ג', קומה 3, חדר 309 (הבניין ממוקם מאחורי המטה הארצי)

הקול הקורא מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות, אולם מיועד לגברים ולנשים כאחד