

איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל ע.ר. Financial Planning Board of Israel

תקנון

1. מטרת העמותה

- 1.1 לקדם את החינוך הפיננסי בישראל ולהעלות את מודעות הציבור לחשיבות של תכנון פיננסי הוליסטי הוגן ומקצועי.
- 1.2 למצב את תחום התכנון הפיננסי ההוליסטי כפרופסיה מקצועית חופשית איכותית וחיונית ולהרחיב את מעגל העוסקים בתכנון פיננסי הוליסטי
- 1.3 לערוך קורסים, הכשרות והשתלמויות בתחום של תכנון פיננסי הוליסטי על מנת לספק ידע, מיומנות ונסיון לעוסקים בתכנון פיננסי הוליסטי בישראל.
- 1.4 לקדם בישראל את ההסמכה הבינלאומית CERTIFIED FINANCIAL PLANNER-CFP תוך שיתוף פעולה עם הארגון הבינלאומי למתכננים פיננסיים Financial Planning Standards Board (FPSB).
- 1.5 לספק גישה למתכננים מיוזמים לרלוויה, מהודולוויון למידה ולהכשרה מקצועית לאורך זמן בתחום של תכנון פיננסי הוליסטי.

2. חברות

2.1 קבלת חברים

- 2.1.1 מייסדי העמותה הנם חברים בה מיום רישום העמותה בפנקס העמותות.
- 2.1.2 רשאי להירשם כחבר העמותה שלא מן המניין אדם שנרשם ללימודים לתכנון פיננסי שהוכרו על ידי העמותה.
- 2.1.3 חבר מן המניין בעמותה יהיה אדם ששעמד בכל בחינות ההסמכה של ארגון ה-FPBS, בציון עובר לפחות וממלא אחר ההוראות הבאות במצטבר:
 - 2.1.3.1 בעל רישיון בר תוקף שניתן על ידי רשות מוסמכת בישראל, לעיסוק באחד או יותר מהתחומים הבאים:
 - 2.1.3.1.1 יעוץ השקעות.
 - 2.1.3.1.2 ניהול השקעות.
 - 2.1.3.1.3 שווק השקעות.
 - 2.1.3.1.4 יעוץ פנסיוני.
 - 2.1.3.1.5 סוכן ביטוח פנסיוני.
 - 2.1.3.2 עסק על פי כל דין, במשך 3 שנים לפחות באחד העיסוקים המנויים בסעיף 2.1.3.1 לעיל או עשה שנת התמחות אצל מתכנן פיננסי מוסמך (CFP) בישראל.
 - 2.1.3.3 קיבל על עצמו את הקוד האתי של העמותה ולעמוד בסטנדרטים המקצועיים של ה-FPSB.

העתק נאמן למקור

עמה ונונו, עו"ד
מ.ר. 64319
אבא הלל 12, ר"ג
תל אביב

מדינת ישראל
משרד הרווחה
רשות להגנה על צרכנים

07.07.2017

מסי ע"ר
מס' 1111111111

- 2.1.4 אדם המבקש להיות חבר העמותה ימציא לעמותה מסמכים המעידים על השכלתו, ניסיונו המקצועי והרישיון שברשותו ויצרף אליה בקשת הצטרפות חתומה בחתימת ידו ומתוארכת, בנוסח שיומצא לו על ידי העמותה.
- 2.1.5 ההחלטה בדבר קבלת המבקש כחבר העמותה או אי קבלתו נתונה באופן בלעדי בסמכות ועד העמותה;
- 2.1.6 הוועד רשאי להסמיך ועדת קבלה של העמותה, לבחינת עמידת מועמדים לחברות בעמותה בתנאים לקבלה לחברות בעמותה.
- 2.2 זכויות וחובות של חבר**
- 2.2.1 חבר העמותה מן המניין זכאי להשתתף ולהצביע בכל אסיפה כללית ויהיה לו קול אחד בכל הצבעה; חבר העמותה מן המניין זכאי לבחור ולהיבחר לוועד או לוועדת הביקורת.
- 2.2.2 חבר העמותה שלא מן המניין זכאי להיות נוכח בכל אסיפה כללית של העמותה כמשקיף.
- 2.2.3 חבר העמותה זכאי להשתתף בפעולות העמותה וליהנות משירותיה.
- 2.2.4 ועד העמותה, באישור האסיפה הכללית, רשאי לקבוע דמי חבר שתשלומם יהיה חובה על החברים. דמי החבר בשנת הפעילות הראשונה של העמותה, ייקבעו על ידי מייסדי העמותה.
- 2.2.5 פקיעת החברות בעמותה אינה פוטרת מסילוק התשלומים שהגיעו לעמותה מן החבר ערב פקיעת חברותו בעד התקופה שעד לפקיעת חברותו.
- 2.3 פקיעת חברות**
- 2.3.1 החברות בעמותה פוקעת-
- 2.3.1.1 במות החבר;
- 2.3.1.2 בפרישתו מן העמותה; הודעת פרישה בכתב תינתן לוועד, לפחות שלושים יום מראש;
- 2.3.1.3 בהוצאתו מן העמותה;
- 2.3.2 האסיפה הכללית רשאית, לפי הצעת הוועד, להחליט על הוצאת חבר מן העמותה מאחד הטעמים הבאים:
- 2.3.2.1 החבר לא שילם לעמותה את המגיע לה ממנו;
- 2.3.2.2 החבר לא קיים את הוראות התקנון או החלטה של האסיפה הכללית;
- 2.3.2.3 החבר פועל בניגוד למטרות העמותה או הקוד האתי;
- 2.3.2.4 החבר הורשע בשל עבירה שיש עמה קלון;
- 2.3.3 לא יציע הוועד לאסיפה כללית להוציא חבר מן העמותה אלא לאחר שנתן לו הזדמנות נאותה להשמיע טענותיו לפניו, ולא יציע מהטעמים האמורים בסעיף 2.3.2.1, 2.3.2.2 או 2.3.2.3 אלא לאחר שהתרה בחבר ונתן לו זמן סביר לתיקון ההפרה.

העתק נאמן למקור

נעמה וינו, עו"ד
מ.ר. 64319
אבא הלל 12, ר"ג
א.א.

מדינת ישראל
מינהל רישום עמותות
רשות הרישום והפיקוח
1000000
התקבל

הזמנה, דרישה, התראה והודעה אחרת של העמותה לחבר יינתנו לחבר בכתב שיימסר לו ביד או יישלח בדואר רגיל אל מענו הרשום בפנקס החברים; לפי בקשת החבר בכתב תשנה העמותה את מענו הרשום בפנקס החברים.

3 האסיפה הכללית

3.1 זמן ומקום

יומה, שעתה ומיקומה של אסיפה כללית ייקבעו בידי ועד העמותה.

3.2 הזמנה

אסיפה כללית תכונס על ידי הודעה שתשלח לכל חבר לפחות עשרה ימים מראש ותציין יום, שעה, מקום וסדר יום לאסיפה.

3.3 תפקידים של אסיפה כללית רגילה

אסיפה כללית רגילה תשמע דינים וחשבונות על פעולות הוועד ועל פעולות ועדת הביקורת, תדון בהם ובדין וחשבון הכספי שהגיש לה הוועד, תחליט על אישורם, ותבחר את חברי הוועד וחברי ועדת הביקורת.

3.4 מנין

3.4.1 אסיפה כללית לא תיפתח אם לא נכחו לפחות עשירית ממספר חברי העמותה מהמניין; היה מנין זה נוכח בפתיחת האסיפה, רשאית היא להמשיך בדיונה ולקבל החלטות אף אם פחת מספר הנוכחים.

3.4.2 לא נתכנס המניין האמור תוך שעה מהזמן הנקוב בהזמנה, תקוים האסיפה בתוך שעה מהמועד המקורי, ובאסיפה נדחית זו יהיו הנוכחים רשאים לדון ולהחליט, יהיה מספרם אשר יהיה.

3.5 יושב ראש ומזכיר

אסיפה כללית תבחר, מבין חברי העמותה, יושב ראש ומזכיר לאסיפה.

3.6 החלטות

החלטות האסיפה הכללית יתקבלו ברוב קולות של המצביעים, זולת אם החוק או תקנון זה דרשו רוב אחר לקבלתן; היו הקולות שקולים, רשאי יושב ראש האסיפה להכריע.

3.7 פרוטוקול

מזכיר האסיפה הכללית ינהל את פרוטוקול האסיפה.

4. הוועד

4.1 מספר החברים

4.1.1 ועד העמותה יהיה מורכב מעד שלושה עשר (13) חברי ועד ולא פחות מחמישה (5) מחברי ועד, והרכבו יכלול:

4.1.1.1 שני (2) מייסדי העמותה.

4.1.1.2 מתכנן פיננסי מקרב חברי העמותה שהגישו מועמדותם לכהונה בוועד שישימש כיו"ר הדירקטוריון.

מזכיר ועד העמותה
ד"ר יעקב גולדברג
רשות הרושם
17.07.2011
ד"ר יעקב גולדברג

י"ח גאמנו למקור

נעלמה ונונו, עו"ד
מ.ר. 64319
אבאן הלל 12, ר"ג

- 4.1.1.3 עד חמישה (5) נציגים מבין בעלי התפקידים הנ"ל.
- 4.1.1.3.1 איש אקדמיה בכיר.
- 4.1.1.3.2 נציג בכיר בדימוס של רגולטור פיננסי פנסיוני.
- 4.1.1.3.3 מנהל בכיר במערכת הבנקאית.
- 4.1.1.3.4 נציג בכיר מחברת טכנולוגיה
- 4.1.1.3.5 נציג של לשכת סוכני ביטוח בישראל או פורום מנהלי ההסדר.
- 4.1.1.3.6 נציג מאגוד יועצי ההשקעות.
- 4.1.1.4 עד חמישה (5) נציגים בכירים ולא יותר משלושה (3) מכל אחד מקרב:
- 4.1.1.4.1 חברות הביטוח.
- 4.1.1.4.2 בתי השקעות.
- 4.1.1.4.3 בנקים.
- 4.1.2 יו"ר ועד העמותה יבחר על ידי חברי האסיפה מקרב חברי העמותה מן המניין. יו"ר הוועד יהיה בעל קול עודף בהצבעה בישיבות הוועד במקרה של שוויון קולות בהצבעה.
- 4.1.3 מנכ"ל העמותה יעביר לאסיפה הכללית המלצות לגבי הנציגים המפורטים בסעיף 4.1.1.2 ואת רשימת המועמדים כאמור בסעיף 4.1.1.3 ובסעיף 4.1.1.4. האסיפה הכללית תבחר מקרב רשימות אלו את חברי הוועד שיכהנו בוועד בנוסף למייסדי העמותה.
- 4.2 **תקופת הכהונה**
- 4.2.1 הוועד יכהן מהיבחרו באסיפה כללית לתקופה של שלוש (3) שנים; חבר הוועד היוצא יכול להיבחר לוועד החדש.
- 4.2.2 חבר הוועד רשאי להתפטר בכל עת מכהונתו על ידי הודעה בכתב לוועד; חבר הוועד יחדל לכהן אם הוכרז פסול דין או פושט רגל.
- 4.3 **השלמת הוועד**
- 4.3.1 נתפנה מקומו של חבר הוועד, רשאים הנותרים או הנותר למנות חבר אחר של העמותה לכהן כחבר הוועד עד לאסיפה הכללית הקרובה; עד למינוי כזה רשאים הנותרים או הנותר להמשיך לפעול כוועד.
- 4.3.2 חבר הוועד שנבצר ממנו למלא תפקידיו, רשאים הנותרים או הנותר למנות חבר העמותה למלא מקומו עד שישוב למלא תפקידיו.
- 4.4 **ישיבות הוועד**
- הוועד רשאי להסדיר בעצמו את דרך קיום ישיבותיו, מועד ישיבותיו, החזמנה להן, המניין הדרוש בהן ודרך ניהולן.

העתק נאמן למקור

נעמה ונונו, עו"ד
מ.ר. 64319
אבא הלל 12, ר"ג
טת

מדינת ישראל
משרד המשפטים
רשות הוצאה לפועל
13.07.2018
ד"ר יונת

4.5 **החלטות**
החלטות הוועד יתקבלו ברוב קולות המצביעים; היו הקולות שקולים, יהיה ליו"ר הוועד, קול מכריע. היו הקולות שקולים ובהעדר יו"ר הוועד בישיבת, לא נתקבלה ההצעה; החלטת כל חברי הוועד פה אחד יכול שתתקבל גם שלא בישיבת הוועד.

4.6 **פרוטוקול**
הוועד ינהל פרוטוקול מישיבותיו והחלטותיו.

4.7 **זכות הייצוג**
הוועד רשאי להסמיך שניים או יותר מבין חבריו לחתום בשם העמותה על מסמכים שיחייבו אותה, ולבצע בשמה פעולות שהן בתחום סמכותו.

5. **ועדת הביקורת**

5.1 **מספר החברים**
5.1.1 הוועדה תכלול עד 3 חברים המורכבת מיו"ר הוועדה שיהיה משפטן או רו"ח במקצועו ועד שני חברים נוספים.
5.1.2 יושב ראש הוועדה וחברי הוועדה ייבחרו על ידי האסיפה הכללית.
5.2 **תחולת הוראות**
הוראות סעיפים 4.2 עד 4.7, בשינויים המחויבים, גם על ועדת הביקורת.

6. **ועדות נוספות**

6.1 ועד העמותה רשאי להקים ועדות הנהלה אדמיניסטרטיביות ומקצועיות ובכלל זה:
6.1.1 ועדת הסמכה;
6.1.2 ועדת בחינות;
6.1.3 ועדת אתיקה;
6.1.4 ועדת קבלה;

6.2 **מספר החברים**
6.2.1 בכל ועדה יהיו לפחות 3 חברים. ועדה תהיה מורכבת מיושב ראש ועדה ולפחות שני חברים נוספים. ב-5 השנים הראשונות לפעילות העמותה, רשאי הוועד להקים וועדות גם בהרכב נמוך יותר של חברי ועדה.
6.2.2 יושבי ראש הוועדות וחברי הוועדות ייבחרו על ידי ועד העמותה.

6.3 **תחולת הוראות**
הוראות סעיפים 4.7 עד 4.7 יחולו, בשינויים המחויבים, גם על הוועדות המנויות בסעיף 6.1 לעיל.

7. **מנכ"ל העמותה**

7.1 בתום חמש השנים הראשונות להקמת העמותה, יהיה רשאי ועד העמותה למנות מנכ"ל לעמותה. המנכ"ל יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני העמותה בכפוף להנחיות ועד העמותה.

עד למינוי המנכ"ל כאמור לעיל, ישמש מר דני דוברי, ממיסדי העמותה, בתפקיד זה ומשה לרון יהיה ממלא מקומו.

הייתה נאמן למימון
נעמה ונונו, עו"ד
מ.ר. 64319
אבא הלל 12, ר"ש

משרד המשפטים
רשות התאגידים
12.07.2011

8.1 הקמת סניפים

העמותה רשאית, בהחלטת האסיפה הכללית, להקים סניפים ולקבוע את ארגונם ואת סדרי ניהול ענייניהם.

9. נכסים לאחר פירוק

9.1 העברת נכסים עודפים

פורקה העמותה ולאחר שנפרעו חובותיה במלואם נשארו נכסים, יועברו נכסים אלה למוסד ציבורי אחר, בעלי מטרות דומות כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, ולא יחולקו בין חבריה.

9.2 נכסי העמותה והכנסותיה משמשים אך ורק למטרותיה וחלוקת רווחים או טובת הנאה בכל צורה שהיא, בין חבריה, אסורה.

10. שינויים

העמותה רשאית לשנות את תקנונה, שמה ומטרותיה בהחלטת האסיפה הכללית שנתקבלה ברוב של 75% מהמשתתפים באסיפה הכללית

העתק נאמן למקור
נעמה ונונו, עו"ד
מ.ר. 64319
אבא הלל 12, ר"ג
א.א.ה.