

פרוטוקול ישיבת ועד מנהל מתאריך 17/1/2022

משתתפים: ועד מנהל – ברק אצילי, מירית עמוסי, יוסי ברונהיים, אלקנית עוז, טלי וולס, יואל זילברשטיין, שוֹפֵר. יעוץ משפטי – עוה"ד ג'ון גבע וירון זמר. גזבר – מנחם הלפרין. ו.ביקורת – שמוליק כץ, אורן דזובס. לשכה – כרמית אשל.

מיקום ושעות: 16:00-18:00 באמצעות הזום.

| | |
|---|---|
| <p>אישור פרוטוקול 20/12/21:</p> <p>הבהרות: ברק-ההסכם מול ה FPSB לעוד שנה נוספת ואח"כ מתחדש. יואל – הבהרה לגבי תקצוב נושא ה "הגנה על עבודות גמר" של הסטודנטים: התכונתי שהתקציב יהיה מיועד לכל מה שקשור לאדמיניסטרציה של זה, תיאומים, ולא לחברי הלשכה שיבחנו את עבודות הסטודנטים. פרוטוקול 20/12 אושר ברוב קולות עם התיקונים.</p> <p>מבחן הסמכה – 25 סטודנטים/יות, נבחנו במועד ינואר. מאחלים להם/ן בהצלחה!</p> <p>לימודי המשך: רישום נק' CPD מתבצע ע"י דיווח על גבי טופס של כל אחד מהחברים. מבקש את אישורכם לאישור טלפוני – מי שלא שלח, אנחנו נפנה אליו והוא ידווח, מאחר ומטבע הדברים, אנשים לא תמיד נוהגים להחזיר את הטפסים, למרות שממלאים את חובתם ומשתתפים בהרצאות/לימודים. מאושר ע"י כולם אישור טלפוני שיבוצע ע"י מנהלת קשרי חברים.</p> <p>קוד אתי חברי הלשכה – (המסמך הועבר לחברי הוועד טרום דיון). הקוד עודכן בהתאם לעדכוני ה FPSB. מבקש אישורכם להעלות בניזולטר, באתר ושיועבר על ידי כהרצאה לכל החברים. ההשתתפות בהרצאת הזום/צפייה בהקלטה שתעלה לאתר הקורסים, הינה חובה לכל המתכננים, וכמובן מזכה בנק' CPD. אושר ע"י כולם.</p> <p>צירוף חברי ועד חדשים – שני חברי לשכה מעוניינים להצטרף לוועד המנהל, ולקחת חלק בפעילות הוועדות. מדובר באנשים תורמים, חיוביים ואנו מברכים על הנכונות שלהם להצטרף. ועדת מינויים (אלקנית), ביקשה שימלאו טופס הצטרפות עם פרטי ניסיון מקצועי, התחייבות למלא קדנציה נוכחית עד סופה, וכמובן טופס אי ניגוד עניינים. למען הסר ספק, וועדת הביקורת תיבחן גם היא את המינויים.</p> <p>אורן – לא רואה בכך בעיה הרי חברי הוועד המנהל עושים את כל עבודתם/ן בהתנדבות מלאה!</p> | <p>עדכונים שוטפים – ברק</p> |
| <p>יוסי – חוזר כהקדמה על דברים שנאמרו בישיבות הקודמות: אנו נדרשים לפוליסת אחריות מקצועית ל – CFP כחלק ממהלך כולל לבידול ה CFP – קוד אתי, לימודים והתמקצעות CPD. פרמטרים שאנחנו רוצים שיבואו לידי ביטוי גם בפוליסת האחריות המקצועית. אם מחר יהיה דיון משפטי – יהיה צורך להציג את הדרך שבה התקיימה ההתקשרות עם הלקוח: האם כסוכן? כמתכנן? כיועץ</p> | <p>אחריות מקצועית למתכננים פיננסיים CFP – יוסי ברונהיים, ועו"ד ג'ון גבע.</p> |

| | |
|---|--|
| <p> (השקעות וכד') למי שיש רישיון? ועל כן בהסכמים המשפטיים של עו"ד טל קאופמן (מציג לחברי הוועד את ההסכמים), יש הסכם אחד למתכנן פיננסי שהוא גם סו"ב (חלק נכבד מחברי הלשכה), ועבור מתכנן פיננסי שאינו סו"ב. </p> <p> ג'ון גבע (יועץ משפטי) – לצורך העניין אין חובת פוליסת אחריות מקצועית בלשכת סוכני הביטוח. (גם לא בלשכת עוה"ד). חברת הביטוח, דורשת שהסוכן יגיש לה את פוליסת האחריות המקצועית, ולפי זה קובעת את הסכום. לנו אין גוף באמצע. והיה ובעתיד יהיו מכרזים לאיתור מתכנן פיננסי לצורך פרויקט מסוים, זה ישרת אותנו שמישהו כבר 'מיין' אותנו. </p> <p> מירית – יש לי חשש שזה יפגע בחברים הצעירים/החדשים. מתכננים מתחילים, לא יכולים לעמוד בכל ההתחייבויות האלה, למשל הפרדת עיסוקים/חשבונות. </p> <p> טלי – איפה נאמר שעל המתכנן אסור/מותר להמליץ. </p> <p> אורן דז'ובס (וועדת ביקורת) – לדעתי מדובר ביישור קו, זה קו מנחה למתכננים פיננסיים CFP. זה מצוין לדעתי. </p> <p> ברק – מדובר באחריות מקצועית שיש בה ערך מוסף. להבהיר ללקוח שהוא עובד עם בעל מקצוע אחראי. מתכננים פיננסיים פועלים על פי מתודה מסודרת ובהתאם לתקנות ולחוק. למתכננים שהנם גם סוכני ביטוח לדעתי אנו פועלים בהתאם לרוח החוק ומעבר לכך. מציין ש'ספר התכנון הפיננסי' הוא מסמך אסטרטגי שיכול להיות צרופה למסמך ההנמקה. ספר התכנון הפיננסי הנו מסמך מורחב אף ממסמך ההנמקה הנדרש על פי התקנות. </p> <p> ג'ון – מבקש בשלב זה עם ההתקדמות שלנו (יוסי וג'ון) בנושא, ומאחר ויש בידנו את מרבית חוות הדעת, לקבל מידע ופס"ד מהעולם לגבי ה – CPF. דרך המחלקה המשפטית של הארגון הבינלאומי. האם זה ניתן ואפשרי? </p> <p> ברק – בהחלט. אפנה במידי למחלקה המשפטית של הארגון לקבלת החומרים. לסיכום – לאחר השגת פס"ד חוות דעת מהעולם, אם ישנן, 'יעלו הילוך', וימשיכו עו"ד גבע ויוסי בקידום הנושא ובפנייה לחב' הביטוח. </p> <p> מאושר ע"י כל חברי הוועד לפעול בהתאם לסיכום זה. </p> | |
| <p> (לאחר הקרנת הסרטון בישיבה) מירית – מבקשות את חוות דעתכם/ן/הערות לפני סבב אחרון בהחלט של תיקונים, ולפני שמוציאים את הסרטון: </p> <p> הערות שהתקבלו: סאונד/קריינות יותר דינמית/משכנעת שימוש ב'מציגים' יותר 'ישראלים'. </p> | <p> ועדת מיתוג סרטון תדמית – מירית, כרמית. </p> |

| | |
|--|--|
| <p> הדו"חות התקציביים נשלחו לחברי הוועד לעיון והדיון מתבצע במהלך החודשיים האחרונים, ברק ושי סקרו שוב את השינויים האחרונים שבוצעו. ברק: אני רוצה להדגיש שההוצאות המתוכננות לשנה הבאה גדלו משמעותית ואושר גרעון מראש בתקציב כי בפנינו הרבה משימות ואנו רוצים לחזק משמעותית את המותג ואת מספר העוסקים במקצוע. בהתאם לכך הוגדלו תקציבי וועדת הסמכה, וועדת קשרי חברים וחינוך פיננסי וכמובן שיווק. במקביל גם תקציב שכר הוגדל בכ 30% כי נגדיל פעם ראשונה לאחר שנתיים את שכרה של כרמית שעושה עבודה נהדרת ולבד ללא עזרה נוספת. כרמית על פי החלטת הוועד תתוגמל גם על עשייה ועזרה לפעילות החברה הכלכלית כיועצת מקצועית ונציגת לשכת המתכננים. </p> <p> יוסי – מבקש לדעת אם התקציב בנושא פוליסת אחריות מקצועית בין היתר מול משרדו של עו"ד גבע : האם נכלל בתקציב הנוכחי? </p> <p> שי – כן. בתנאי שלא יחרוג מסיכום השעות שנקבע. </p> <p> לאחר מעבר והצגת הדו"חות בישיבה ולאחר דיון ברק מעלה את הדוח לאישור הוועד המנהל . סה"כ תקציב לשנת 2022 יעמוד על 435,000 ₪ הכנסות והוצאות כ – 535,000 </p> <p> ברוב קולות מוחלט מאושר תקציב 2022 ע"י כל חברי הוועד. </p> | <p> ועדת כספים – אישור תקציב ל – 2022: שי, ברק. </p> |
| <p> מקסים: ראשית, רוצה להגיד שאני מעריך את פועלכם ועשייתכם כוועד מנהל. יישר כוח! רציתי להעלות את הנושא של הנפקת 'כרטיס מגנטי' לחברים. היה קיים עד לפני שנתיים. נאמר לי שאין לכך דרישה מצד החברים ושהם לא משתמשים בו. אני אישית חושב שזה מאוד נחוץ. לא יכול לבוא ללקוח עם התעודה. מבקש מאוד שתבחנו את נושא הנפקת הכרטיסים מחדש. </p> <p> החלטה – מירית (ו. מיתוג) תבחן את הנושא: צרכים, עלויות, כולל עלויות נלוות (משלוח). יתכן ויחולקו בכנסים. תעלה את המסקנות בישיבות הבאות. </p> | <p> שונות – הנפקת כרטיסי חבר מפלסטיק. מקסים דרעי, חבר לשכה (הצטרף בעשר דקות האחרונות של הישיבה) </p> |