

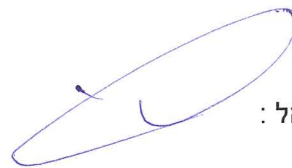
פרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מתאריך 2/5/23

משתתפים : ועד מנהל: ברק אצילי, עדנה כהן, יוסי ברונהיים, אריאל אזולוס, אריאל דביר, יואל זילברשטיין.
מנחם הלפרין-גזבר. ועדת ביקורת: אורן דזובס, רבקה טלמור, אהרון פרוליק. יועץ משפטי: ירון זמר. קשרי
חברים: כרמית אשל.
מיקום ושעות : 17:00-18:30 בזום.

דיון	נושא
<p>עדכונים מפגש ה CEC בדנור – מפגש של ה'בורד' מועצת המנהלים. משרדים מאוד צנועים. המטרות המרכזיות השנה לחזק את המותג/ההסמכה, להגדיל את מספר המתכננים הפיננסיים. ארה"ב רץ קמפיין בעלות מיליונים לציבור למה לפנות אל מתכנן פיננסי מוסמך CFP קמפיין רץ בכול ערוצי הטלוויזיה והדיגיטל החשובים, ליצור חשיפה מרבית. אלפים בתהליך הסמכה. מס' מוסמכים מתעדכן כול כמה שעות. רוב המתכננים מועסקים בפירמות גדולות – סיטי בנק, בנק אוף אמריקה, מורגן אנד סטנלי וכו'.</p> <p>בסין – הרבה צעירים שנכנסים למקצוע. רובם עובדים בפירמות פיננסיות. ביפן – 'פיפליין' של אלפים שהם בדרך להסמכה. גם שם מועסקים בפירמות גדולות, כנ"ל גם בהולנד.</p> <p>בקנדה, מחוז אונטריו – הייתה בעיה עם הרגולציה שיצרה עזיבה של מתכננים עקב ריבוי תשלומים לגוף הרגולטיבי שיורדים מהארגון הקנדי.</p> <p>הוצג מתווה חדש לעדכון הסטנדרטים ע"פ מודל של - Being, Doing, Knowing</p> <p>עוד עלה הנושא של הרחבת תחום ה'מיומנויות הרכות', בכלל זה כל מה שקשור בחרדה פיננסית אצל משפחות מקבלה ויישום של החלטות כלכליות. טיפול בנושא זה או הפנייה לגורם מתאים. חשיבה גם לגבי מבחן ההסמכה אצלנו – להכניס שאלות הנוגעות במיומנויות רכות, יותר שאלות שמחייבות חשיבה וכתובה, לא רק מספרים.</p> <p>ועדת הסמכה – בעקבות כול השינויים, עדכון המבחן והכנסת 'קייס סטאדי' בו סטודנטים נבחנים בע"פ ע"י נציגי ועדת ההסמכה/הלשכה (קיים החל מ-22), עלויות יותר גבוהות לתהליך. בנוסף לאינפלציה. בשם ועדת ההסמכה, מבקש אישור הוועד המנהל להעלות את מחיר המבחן + בחינה בע"פ על הקייס סטאדי, ל-1750 ש"ח, במקום 1500. הרשמה מוקדמת 1600 ש"ח. השינויים אם יאושרו יתחלו על קורס 41 ואילך. (כרגע הקורס שעומד להיבחן 38).</p> <p>החלטה: מאושר ע"י כולם. יכנס לתוקף מקורס 41.</p>	<p>ברק - עדכונים שוטפים. אישור פרוטוקול</p>

<p> כנס הלשכה השנתי ביוני, יהיה בסימן חדשנות, עתידנות, עולמות ה AI הבינה המלאכותית והרובוטיקה. כמובן איך הם משתלבים בעולמות שלנו, פינטק, סייבר בנקאות פתוחה וכו'. ספטמבר – השקעות. נובמבר – פרישה. אוקטובר – כנס בחו"ל בשיתוף גלובלנט – התרשמנו שיש להם את היכולת והניסיון להפיק כנס בחו"ל בצורה מצויינת. עדנה: שיהיה מאוזן, שלא יתנו רק הם את הטון. אריאל דביר – נלקח בחשבון. ברק – יצרתי קשר עם קרנות כמו הפניקס ווליו וקרנות פרייווט אקוויטי. מתכנן גם ביקור בלשכה הבריטית. מבקש אישורכם שיהיה כנס של הלשכה בהפקת גלובלנט – מאושר ע"י כולם. תכנים לכנס השנתי – אריאל: עובד כרגע על תכנים, אם יש רעיונות אשמח שתפנו אלי. מחפש מרצים מובילים בתחומים שהוזכרו. כמובן לצד מרצים והרצאות בכול תחומי התכנון הפיננסי כפי שהיה בכנס האחרון. </p>	<p> כנסים – אריאל, ברק </p>
<p> בעקבות הצורך לאכוף משפטית את נושא השימוש בסמל CFP של כאלו שאינם חברים, יזמתי פגישה בנושא במשרד של ג'ון גבע, בנוכחות עו"ד שלומי הדר ועו"ד ירון זמר. אריאל/כרמית – רוב המקרים שאנחנו פונים אליהם משתפים פעולה: או שמסירים את הסמל והכיתוב, או שמצטרפים מחדש ללשכה. נתקלנו בפניות בודדות שבהן חלה התעלמות. ירון – כן ניתן ע"פ חוק לכתוב "בשנת _____, הוסמכתי כ CFP" גם למי שאינו חבר. חל איסור לאותו אחד להשתמש בסימן הרשום אם כבר אינו חבר. ניתן להגיש לבית המשפט תביעה של הפרת סימן מסחרי ללא הוכחת נזק. הסכום לתביעה עד 100,000 ₪, אשר בפועל נדיר שיפסק סכום כזה. רוב התיקים נגמרים בפשרה. ברק – חשוב להגן על החברים שלנו. אלו שלמדו וחברים בלשכה לעומת אלו שלא ומשתמשים בסמל. דז'ובס – ליידע את החברים – שידעו שאנחנו אוכפים את זה. ירון – חשוב מאוד להבהיר את העניין בצמתים מרכזיים – במהלך ההסמכה, כשמישהו נכנס בתור חבר ללשכה, ובמהלך החברות שלו. ברק – אנחנו פועלים כל הזמן ליידע את החברים, ונחדד את הנהלים גם מול המכללה. החלטה: אנו מעוניינים לקדם וליישם את ההרתעה. משרד עוה"ד יכין מכתב תביעה על הפרת סימן ללא הוכחת נזק. העניין תקוע כבר תקופה, מאחר ומחכים ל'אור ירוק' לפעול. אישור: מאושר ע"י כולם. כרמית/אריאל יעבירו את המקרים בהם לא הייתה התייחסות למכתב המקדים/מיילים/פניות בנושא או שלא חודשה חברות. קיים תיעוד. </p>	<p> איסור שימוש בסמל CFP, אריאל, עו"ד ירון זמר. </p>

<p> נוהל לימודי המשך: מבקש אישור 'להקליל' את הנוהל. נוהל לימודי המשך מאוד מסורבל, החברים לא מצליחים להבין, ליצור נוהל חדש בהתאם. מאושר ע"י כולם. הטבות לחברים – מבקש לאשר לי פרסם בקבוצה הטבות לחברים שנבדקו ע"י או שהצלחתי להשיג. לדוגמה קורס תכנון פרישה במכללת אורין שפלטרה. הקורסים עם ההטבות מאפשרים לצבור נקודות ל CPD. מאושר ע"י כולם. </p>	<p> לימודי המשך – אריאל אזולוס </p>
<p> בהמשך לשיחות עם נציגים ממשד עוה"ד הרצוג פוקס בנושא שהועלה גם בכנס – בנקאות פתוחה, הציעו לנו במהלך הפגישות עימן 'רישיון רזה' לצורך קבלת כול המידע הפיננסי של הלקוח, כפי שמקבלים את כול המידע הפנסיוני. מבקש כיו"ר ועדת פרויקטים לקחת את זה צעד קדימה ולבחון תוכנה כפיילוט על הנושא. ברק – הרישיון והטכנולוגיה הולכים יחד. מתבססים על שימוש בתוכנה הזאת. מאוד חשוב ללשכה ויקדם אותנו. העלות: כ – 10000 ש"ח עבור שימוש בפיילוט. עבור משתמש אחד. מאושר ע"י כולם המשך בדיקה של המערכת. </p>	<p> בנקאות פתוחה – יוסי ברונהיים </p>



חתימה - יו"ר הוועד המנהל :