

יום חמישי, 28.7.17

## איגוד המתכננים הפיננסים בישראל

### פרוטוקול ישיבת וועד מנהל מיום 27/07/2017

**נוכחים:** נועם הירשקורן, ג'ון גבע, דוד אלשטיין, ארז לוי, דני שחם, עומר גטניו, דוד זיו, עידו בירמן, אייל מוסקוביץ, רון קשת, דובי קלרון (טלפונית), גבי פרנקל (טלפונית).

**חסרים:** דן דוברי

| <p><u>דיון \ החלטות</u></p> <p>אושר פרוטוקול ישיבה קודם מיום 4.6.17.</p>  | <p><u>נושא</u></p> <p>פרוטוקול קודם</p> |
|---|---|
| <p><u>דני שחם</u> – סילוק החוב של המכללה מול האיגוד הוא פסול, כל התנהלות סביב החוב הייתה לא תקינה ללא שקיפות וללא ידיעת וועד המנהל, צריך לפתוח זאת שוב לבדיקת מבקר הפנים ולהעלות לדיון בישיבה הבאה.</p> <p>לא ייתכן שהגוף שהפסיד בהתמודדות על הפקת הכנס השנתי, ידע מי הצביע בעד ונגד בבחירת חב' ההפקה לצערי, ואני בטוח כי הוא פעל בעזרת מידע פנימי מתוך ישיבת הוועד המנהל. יו"ר וועדת כנס צריך להגיב על כך מיידית. בנוסף, יו"ר וועדת כנס צריך להסביר לחברי וועדתו מה היו השיקולים לבחירת חברת פלאנקס ולא בחירת עדיף.</p> <p><u>דוד אלשטיין</u> – אכן לא ייתכן כי החוב נעלם והנושא נסגר כאילו כלום, יש כאן עניין של כספים השייכים לאיגוד – אין תיעוד לכמה יצא וכמה נכנס מכנסים שהתקיימו בעבר.</p> <p><u>דובי קלרון</u> – כולם היו עדים לבחירת חברת ההפקה, ההחלטה הייתה של וועד מנהל ע"פ שיקולים תקציביים וע"פ ההצעה הכתובה בלבד, שהוגשה לאיגוד, ללא מניע אישי או היכרות מוקדמת.</p> <p>הניסיון של עדיף לערער או להציג החלטה לא נכונה, לא אמינה ואינה במקום, יש להוציא להם על כך הודעה. בישיבת וועדת כנס הבאה אציג את הדברים ואסביר וייתכן אף בשיחת טלפון מוקדמת לכך.</p> <p><u>נועם הירשקורן</u> – מה שכתוב בהצעת עדיף אינו תואם את מה שאמרו בפגישתנו? מדוע נבחרה בכל זאת חברת הפקה פלאנקס? הרי הצעת עדיף לכאורה טובה יותר ואף אמרתי זאת בישיבה קודמת. לדעתי ההצעה של עדיף זולה יותר וכן המלצת וועדת כנס לאחר שנפגשה עם שני הצדדים הייתה "עדיף". מבקש שחברי הוועד ישימו את אינטרס האיגוד וחבריו לאור עיניהם ולא שיקולים אחרים וידונו שוב בגוף שצריך לערוך את הכנס.</p> <p><u>דובי קלרון</u> – אני מתייחס לכתוב בחוזה בלבד כל מה שנאמר בע"פ מבחינתי אין לו תוקף, אף ביקשתי כי יכתבו זאת בחוזה וזה לא קרה.</p> <p><u>גבי פרנקל</u> – האם הנתונים שהועלו בפנינו אכן היו אמינים? האם המצג שהוצג הוא בהתאם לתקציב האיגוד?</p> <p><u>דובי קלרון</u> – דוח אקסל שהוצג בבחירת שני חברות ההפקה והשוואת עלויות הינו נכון ומשקף</p> | <p><u>דיון על בחירת המפיק לכנס:</u></p> |

את הצעת הצדדים.

עומר גטניו- אנו כהנהלה עומדים מאחורי החלטתנו ולא נחליף את חב' ההפקה שנבחרה. יחד עם זאת, ההצעה שנבחרה משרתת את חברי הקהילה באיגוד כולו, דובי כיו"ר וכל חברי וועדת הכנס עבדו קשה מאוד ונפגשו עם הצדדים מס פעמים ע"מ להביא לאיגוד את מיטב ההצעות.

דני שחם – מוסיף כי אבשלום, שחתם על החוזה מול המלון, האם זהו מחיר הנטו? איפה הצופר של המלון, ההטבה בגין כמות החדרים? נראה כי אבשלום מרוויח מכך, אין בעיה רק שיידע על כך את חברי הוועדה.

דובי קלרון-אכן אבשלום ערך וסגר את ההסכם מול המלון, וסביר להניח כי ישנה עמלה מסוימת, עקב השימוש שלו בחברתו האישית "אפשרות אחרת". לפי ישיבה שהייתה סוכם כי ההטבה שתינתן לאיגוד היא 3-4 חדרים ללא עלות, שיגולגלו להנחה לחברי האיגוד באותו היחס.

**עומר גטניו – בהמשך לדוח המבקר – דוחות לרשם העמותות :**

את הדו"ח של שנת 2016 אנו עומדים להגיש בזמן והוא יהיה מוכן בשבועיים הקרובים. אבקש מנועם הירשקורן, שייקח על עצמו את הטיפול בנוגע לדוחות הכספיים לשנים שקדמו לתפקידי כיו"ר, קרי מיום הקמת העמותה ועד לסוף 2015, שהיו צריכים להיות מוגשים לרשם העמותות ע"י היו"ר הקודם, דן דוברי, אך לא הוגשו כלל. אי ההגשה חושפת בצורה מיותרת את כל חברי הוועד המנהל ואת האיגוד. אבקש שנועם, יחד עם מנחם ישלימו את החסר, ויכינו את הדוחות לחתימה בהקדם. נועם מאשר ולוקח אחריות זו, השלמת דוחות לרשם החברות, מתחילת הפעילות הכללית של האיגוד.

דוד זיו –אני ממתין לדוח בגין 2016 טרם קיבלתי, מאחר ומנחם טרם התפנה לכך. דוח זה צריך להיות מאושר ע"י הוועד המנהל.

נועם הירשקורן – נושא החוב של דן מול האיגוד לא מופיע בדוחות התקציבים, אין לי מידע מדויק להכניס.

**דוד זיו – הרחבת הדיון על הדו"ח שחיבר על המבחן האחרון, מידע נוסף שנבדק :**

ארז החליט להתפטר מראשות וועדת המבחן בעקבות המבחן האחרון. בעקבות מידע נוסף שהגיע אלי מאז השלמתי את הביקורת :

1. דן פונה לאיגוד הבינלאומי לערעור בגין נכשלים ועוקף את וועדת המבחן – אושר ע"י דן.
2. דן פונה למנכ"ל של חברת ביטוח כי יוכל לקבל הסמכה "תואר של כבוד" – הוכחש ע"י

**דיון על טיוטת דוח המבקר על המבחן האחרון:**

דן, מקובל עלי.

מצאתי בתהליך הבדיקה של אירועי המבחן מספר כשלים - הייתה כאן חריגה מסמכות, עקיפת הסמכות של יו"ר וועדת המבחן ולכן אין לזה תוקף.  
(דוד זיו מקריא את תגובתו של דן דוברי אליו במייל):  
"אכן לא שיתפתי אף אחד בסיכומי הדברים ביני לבין האיגוד הבינלאומי בנוגע לבחינת לירון. אני פניתי בנוגע לנכשלים לאיגוד הבינלאומי לערעור מאחר ואני בעל אנגלית שפת אם".

ארז לוי (יו"ר וועדת מבחן היוצא) – בינואר נבחרתי לכהן כיו"ר וועדת מבחן, במקביל לתפקידי כיו"ר וועדת רגולציה. מהר מאוד התפטרתי מראשות וועדת הרגולציה הואיל וועדת מבחן שאבה ממני כוחות ומשאבים רבים של זמן ואנרגיה. את כל כולי הקדשתי לתוכן המבחן ניסוח השאלות ובדיקת איכותן לרבות ברור מול המרצים האם הסטודנטים מסוגלים לענות עליהם. נהלי המבחן שמצאתי עם כניסתי לתפקיד, שהגיעו מיו"ר הוועדה הקודם, דן דוברי, פרוצים, אף נוהל אינו אחיד ואינו ברור חד משמעית, סמכות יו"ר וועדת מבחן אינה ברורה בכלל ולכן קרה שלמבחן התווספו פרסונות שלא היו צריכים להיות שם מלכתחילה. סמכתי על כך שזה המבחן השביעי ולכן חשבתי לתומי שכל הפרוצדורות המנהלתיות סגורות ומסודרות, בפועל זה לא היה כך. יתרה מזו, סמכויות הוועדה והיו"ר לא היו ברורים לחלוטין, כולל החלטות שלי שלא כובדו. כיוון שבמשמרת שלי התרחש כל הכאוס הזה ולאור דוח המבקר החלטתי **לקחת אחריות ולהתפטר מראשות הוועדה, לקחת אחריות ולתת דוגמה אישית. יחד עם זאת, אעזור במבחן הבא ליו"ר בכל דבר שיצטרך.**

בנוסף, לדעתי וועדת מבחן צריכה להיות וועדת הסמכה:

1. בדיקת קריטריונים מקדימים לבחינה הכולל השלמת מטלות
2. בדיקת חומר הלימוד המקצועי והיקף השעות
3. פיקוח על מרצי המכללה שמלמדים ומחנכים את המתכננים הבאים.

דני שחם – חריגה מסמכות אינה לראשונה, נראה כי דן עושה מה שבא לו ואינו רואה אף אחד אחר. בנוסף, דן הלך למועמד לנשיאות לשכת סוכני הביטוח ומציע להם תכנית חבירה ע"מ לקדם את ענייניו. דוח המבקר מתייחס לאירועים ישנים יחסית, מה לגבי אירועים אחרונים שקרו באיגוד מהנעשה לאחרונה? צריך לקרוא לדן לסדר במידת !!!  
הייתכן כי ביתו של הנשיא, הגב' לירון דוברי, נבחנה במבחן שלא בהתאם לקריטריונים שנקבעו? חמור מכך, לירון נבחנה בחדר צדדי, ללא ידיעת הוועד המנהל וללא כל השגחה!  
דן פונה לרגולטור, הולך ללשכת האוצר, נפגש עם המון אנשים בשם האיגוד ואף אחד לא יודע על מה, באיזה נושא, מה הוא מקדם, מה מטרת הפגישות? הוא אינו מעדכן אף אחד ולא מדווח לאף אחד אלא עושה מה שבא לו.

אני מציע להשעות אותו מתפקידו עד לאסיפה הכללית במידי!

אייל מוסקוביץ - אנו שומעים ויודעים מזה זמן ממושך על חריגה מסמכות, בכל מקום ומקום, מתי נשים לזה סוף? הגיע הזמן לשים דברים על דיוקם ולקרוא את דן דוברי לסדר וכן צריך להשעותו מתפקידו כנשיא שלא ידבר בשם האיגוד כולו!  
ישנם יותר מידי אירועים המעידים על חוסר נאמנות והפרת אמונים כלפי ההנהלה והאיגוד כולו, אני ממליץ להשעות אותו במידית עד לאסיפה כללית.

דובי קלרון - צריכים להוציא הודעה למי שפרסם את הפרסום האחרון על שת"פ לכאורה בין האיגוד ובין הלשכה, כי כל דבר שנאמר ע"י דן דוברי אינו מייצג את הנהלת האיגוד ואינו בהחלטת וועד המנהל אלא על דעתו האישית של דן דוברי בלבד. אני מציע להשעות אותו מתפקידו לזמן מה ולדוור זאת לכלל החברים באיגוד.

רון קשת - צריך לאפשר לדן דוברי לצאת בכבוד מהעניין, ע"מ לסגור דברים בצורה יפה ומכובדת. אכן מה שקרה הוא חריגה מסמכות, דברים שאינם מקובלים ע"י ההנהלה. נפריד בין הדברים שדן עשה עד כה בהקמת האיגוד ובין מה שנאמר למועמד לשכת הביטוח, שאינו קשור כרגע לנושא. צריך לסגור מול ליאור רוזנפלד ולהוציא הודעה אישית מהנהלת האיגוד או מהיועץ המשפטי. כמו כן עלינו לכבד את האדם שהביא את המקצוע ובעל עשייה רבה.

נועם הירשקורן - מבקש כי תצא הודעה כוללת ובה יובהר שהאיגוד לא מקבל ולא לוקח אחריות על פגישת דן דוברי עם ליאור רוזנפלד. בנוסף, דן הוא איש עשייה וחזון ואי אפשר לשכוח את שעשה למען האיגוד הזה, עלינו לא להשעותו כרגע, ואיני בטוח שהוועד יכול להחליט על כך.

דני שחם - מסמך הבנות שחתם עליו לא כובד, מכנס טבריה לא קיבל אישור להעלותו לבמה (ליאור) ובכל זאת עשה כן על דעתו האישית, דואג למבחן לביתו בחדר נפרד ללא עמידה בקריטריונים בכלל, למה אנשים משלמים ועושים קורס בכלל?  
נראה כי משתין על כולם ... נראה כי כוונותיו טובות אך לא מעשיו, צריך לחתוך ולבצע מהלך שיעביר מסר, שהאיגוד אינו תומך במעשים שכאלה, שהאיגוד אינו סובל מעבר כה בוטה על כללי האתיקה שלו עצמו ושבשום פנים ואופן הוועד המנהל לא ייתן להתנהגות שכזו, הרומסת בצורה גסה את הקוד האתי של האיגוד להימשך, יהיה המחיר אשר יהיה.

נועם הירשקורן - לגבי ליאור אמרתי להוציא הודעה אישית, לגבי המבחן - על מבקר הפנים לחקור. לא תופסים אנשים בשעת צערם, אסיפה כללית בחרה אותו לנשיא ועליהם להחליט מה לעשות, עלינו לאפשר זאת בבחירות הבאות בלבד. הם ורק הם יחליטו על המשך פעילותו ותפקודו.

גון גבע (יועץ משפטי) - המונח פרסונה בתקנון מוגדר כפרסונה, ההתייחסות לנשיא הינה כגדר

כבוד ותפקיד ייצוגי, ממלא מקום הנשיא הינו יו"ר האיגוד. במידה והוועד מנהל מעוניין להוציא חבר מהוועד, ההחלטה חייבת להתקבל ע"פ רוב של 75% בלבד. האסיפה הכללית היא הגוף העליון המחליט על המשך פעילותו בלבד.

ארז לוי –הדיון היום הוא לא רק על דן דוברי אלא על דוח הביקורת כולו:

- התנהלות הוועד המנהל
- דוחות לרשם העמותות
- התנהלות פיננסית לא נכונה
- תקנון לא מאושר

צריך להודיע מה הוועד המנהל עשה למען הנושא באילו פעולות הוא נקט, תקנון חייב לקבל אישור מהרשם, דוחות כספיים חייבים להישלח, מוסיף כי ברגע שדן הודיע על התפטרותו מוועדת כנס וועדת מבחן, עלו כל מיני שאלות ותהיות לגבי ההתנהלות שהייתה עד לאותה הנקודה: עלויות, דוחות, שקיפות, סמכויות, אין סדר בדברים. אני ננזפתי ע"י דן דוברי מאחר וסירבתי לבדוק את הבחינה של לירון דוברי. הוא קרא לי "גנב", בעוד הוא זה שאחראי לכל המצב. לדעתי יש להשעותו על רקע הפרת אמונים.

גבי פרנקל – תרומתו של דן לאיגוד היא גדולה, יחד עם זאת נושא המבחן הוא לא תקין ולא לעניין. דן לא יכול לדבר ולומר דברים בשם האיגוד כולו, לדעתי הוא יכול ורוצה לתרום עוד רבות לאיגוד ולקידום המקצוע ואני רוצה שנתעסק בלהסתכל קדימה ולא אחורה.

עידו בירמן - אני ודני מכירים מזמן, דן יזם ואני מעריכו על כך, פעולות שהוא מבצע הן עבודתו ופרנסתו ואך אל לנו לערב את האיגוד כולו בכל דבר שהוא אומר. דן צריך לפנות את מקומו, אך יהיה לא קל להחליפו ולהיכנס לנעליו. עלינו לכנס אסיפה כללית, להעביר את העובדות ולקבל את החלטת האסיפה באם הוא צריך ללכת.

דני שחם -מבקש להעלות להצבעה – השעיה מיידית של דן דוברי מפעילותו באיגוד, עם הוצאה של הודעה מסודרת לחברי האיגוד, למנות וועדה בת מספר חברים שתשב על הנושא ותנסח את הדברים במסודר.

עומר גטניו - צריך להעביר את מטרות כינוס האסיפה בצורה ברורה. אין מקום לכתב את כולם על כל מעלליו של דן. אסור לנו לכבס את הכביסה המלוכלכת בחוץ, זה בטח לא יתרום לאיגוד.

נועם הירשקורן – צריך לקחת בחשבון שאם מחר הוא יפתח איגוד לתכנון פיננסי מתחרה, כפי שהוא איים לפתוח, אנו יכולים להיות בבעיה. צריך לזכור שאם אנחנו לא רוצים את דן, אין לנו את הזכות לבוא ולבכות שהוא מדבר עם אחרים שמעריכים ומוקירים ומחבקים אותו.

בנוסף, בהסתכלות מאקרו צריך גם לשמור על האיגוד שלא יקומו גופים מתחרים לתכנון פיננסי מחר בבוקר.

ארז לוי – מבקש להעביר מסר של התנהגות תקינה, תוך שמירה על כבודו כאדם. לא נכון לעשות "שיימינג" ובטח לא לאדם בגילו.

רון קשת – עליו להיזהר בדבריו, לחשוב על התמונה הכוללת, הקוד האתי, המקצוע והעתיד לפניו, בוא נעצור ונחשוב עד לישיבה הבאה.

עומר גטניו – **אנו מעלים להצבעה שני נושאים לבקשת חברי הוועד:**

1. כינוסה של אסיפה כללית שלא מן המניין, בה יעלו ממצאי והשלכות דוח המבקר ושאלת עתידו של דן דוברי באיגוד.

2. השעייה של דן דוברי מחברותו בוועד המנהל באופן מידי.

**הצבעה:**

הצעה 1. כינוס אסיפה כללית:

נגד- 0

נמנעים -0

**ההצעה התקבלה החלטה פה אחד – כינוס אסיפה כללית בהקדם.**

**הצבעה:**

הצעה 2 - השעייה מיידית עד לאסיפה הכללית:

נגד- 3

בעד- 5

נמנע-1

**ההצבעה עברה ברוב קולות, אולם נדרש רוב של 75% מחברי הוועד, לכן לא אושרה.**

עומר גטניו- אני אנסח מייל לליאור רוזנפלד כי אין כל עמידה וסימוכין לדברים שנאמרו ע"י דן והאיגוד אינו עומד מאחוריו. כל הדברים נאמרו על דעתו האישית בלבד.

**נביא את הדברים לידי האסיפה הכללית לבחינתם והחלטתם.**

אני מודה לחברי הוועד על ההירתמות לפגישות רבות בחודשים האחרונים.

**רשם – בן רון**