

## תקנון

איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל

מיסודם של דן דוברי CFP ומשה לרון CFP

**Union of Financial Planners in Israel - UFPI**

**(R.A.) ע.ר. 580545804**

## מבוא:

שם:

שם העמותה "איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל - UFPI Union of Financial Planners in Israel"

מיקום:

לשכת האיגוד תהיה ממוקמת בנכסים ובאתרים, כפי שייקבע הוועד המנהל.

אופי ההתאגדות:

האיגוד יפעל בהתאם לחוק העמותות.

## מונחים:

- א. "האיגוד": איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל UFPI,
- ב. "האיגוד הבינלאומי": Financial Planning Standards Board -FPSB.
- ג. "האסיפה הכללית": כפי שמוגדרת בסעיף 3 בתקנון זה
- ד. "יו"ר האסיפה הכללית"/"יושב ראש האסיפה": כפי שמוגדר בסעיף 3 בתקנון זה
- ה. "מזכיר האסיפה הכללית"/"מזכיר האסיפה": כפי שמוגדר בסעיף 3 בתקנון זה
- ו. "יו"ר הוועד המנהל": כפי שמוגדר בסעיף 4.1 בתקנון זה
- ז. "ממלא מקום יו"ר הוועד המנהל": כפי שמוגדר בסעיף 4.1 בתקנון זה
- ח. "מנכ"ל איגוד מתכננים פיננסיים": כפי שמוגדר בסעיף 4.1 בתקנון זה
- ט. "מזכיר האיגוד": כפי שמוגדר בסעיף 4.2 בתקנון זה
- י. "גזבר האיגוד": כפי שמוגדר בסעיף 4.2 בתקנון זה
- יא. "הוועד המנהל": כפי שמוגדר בסעיף 4 בתקנון זה
- יב. "ועדת הביקורת": כפי שמוגדרת בסעיף 5 בתקנון זה
- יג. "יו"ר ועדת ביקורת": כפי שמוגדר בסעיף 5 בתקנון זה
- יד. "ועדת הסמכה": כפי שמוגדרת בסעיף 5.3 בתקנון זה
- טו. "ועדת כספים": כפי שמוגדרת בסעיף 6 בתקנון זה
- טז. "ועדת האתיקה": כפי שמוגדרת בסעיפים 5.2 ו- 11 בתקנון זה
- יז. "חוק העמותות": חוק העמותות, תש"ם-1980

הערה: כל המונחים בתקנון זה מתייחסים לשני המינים ולכל המגדרים.

## 1. חזון ומטרות האיגוד

חזון האיגוד :

האיגוד יפעל לטפח ולשפר ולשמר את המיומנות המקצועית והעסקית של החברים והערך ללקוחות שהם משרתים בהיותו מקור מתמיד למידע מקצועי ולחינוך פיננסי. האיגוד יהיה כרשת מומחים לטובת חבריו. האיגוד יפעל להוביל ולמצב את מקצוע התכנון הפיננסי על פי אמות מידה בינלאומיות באמצעות דבקות בהתנהגות אתית של החברים ופיתוח מקצועי מתמשך של חברי האיגוד. האיגוד ישמור ויקדם את הפוטנציאל העסקי בתחום התכנון הפיננסי עבור החברים על מנת לקדם רווחיות מתמדת של החברים - Living dignity.

מטרות האיגוד :

- 1.1 לקדם את החינוך הפיננסי בישראל ולהעלות את מודעות הציבור לחשיבות של תכנון פיננסי הוליסטי הגון 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 וניסיון לעוסקים בתכנון פיננסי הוליסטי בישראל.
- 1.4 לקדם בישראל את ההסמכה הבינלאומית CFP – CERTIFIED FINANCIAL **Financial** PLANER תוך שיתוף פעולה עם הארגון הבינלאומי למתכננים פיננסיים **Financial Planning Standards Board (FPSB)**.
- 1.5 לספק גישה למתכננים פיננסיים לכלים, מתודולוגיות למידה ולהכשרה מקצועית לאורך זמן בתחום של תכנון פיננסי הוליסטי.

## 2. חברות

### 2.1 כשירות וקבלת חברים -

אדם המבקש להתקבל לחברות באיגוד (להלן: "המועמד") ימציא תעודת סיום חובותיו להסמכה ותעודת זכאות לתואר CFP, מסמכים המעידים על השכלתו, וכן את הרישיונות הרלוונטיים שברשותו ויצרף אליהם בקשת הצטרפות חתומה בחתימת ידו ומתוארכת, בנוסח שיומץ לו על ידי האיגוד. ההחלטה בדבר קבלת המבקש כחבר האיגוד או אי קבלתו נתונה באופן בלעדי בסמכות ועדת הסמכה או הוועד המנהל של האיגוד. למועמד תהיה הזכות לערור בפני ההחלטה שלא לקבלו, בפני האסיפה הכללית, על ידי פניה בכתב למזכיר האסיפה, ערר אשר יידון בישיבה הבאה של האסיפה הכללית.

2.2. חבר באיגוד יהיה מי שיתקיימו לגביו התנאים להלן ויתקבל כחבר באיגוד (להלן: "החבר"):

2.2.1. עומד בתנאים שנקבעו על פי תקנון זה ומחזיק בהסמכה של מתכנן פיננסי - CFP, או כל הסמכה מקצועית אחרת שיעניק האיגוד;

2.2.2. קיבל על עצמו את הקוד האתי של האיגוד כמפורט בתקנון זה;

2.2.3. שילם את דמי החבר השנתיים כפי שנקבעו.

### 2.3. זכויות וחובות של חבר

2.3.1. חבר האיגוד - זכאי להשתתף ולהצביע בכל אסיפה כללית ויהיה לו קול אחד בכל הצבעה; חבר האיגוד זכאי לבחור ולהיבחר לוועד המנהל או לוועדות האיגוד או לכל תפקיד במסגרת האיגוד.

2.3.2. כל חברי האיגוד זכאים להשתתף בפעולות האיגוד וליהנות משירותיו.

2.3.3. לשלם במועד דמי חבר שנתיים, כפי שנקבעו על ידי הוועד המנהל.

2.3.4. פקיעת החברות אינה פוטרת חבר מסילוק התשלומים שהגיעו לעמותה מהחבר ערב פקיעת חברותו בעד התקופה עד לפקיעת חברותו.

### 2.4. פקיעת חברות וחידושה

2.4.1. החברות בעמותה פוקעת בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

2.4.1.1. במות החבר;

2.4.1.2. החבר לא שילם לעמותה את דמי החבר המגיעים לה ממנו;

2.4.1.3. החבר הורשע בעבירה פלילית או בעבירה שיש עמה קלון;

2.4.1.4. בפרישתו של חבר מהאיגוד; כאשר הודעת פרישה בכתב תינתן לוועד המנהל, לפחות שלושים יום מראש ובכתב;

2.4.1.5. בהעדר הוכחה והשלמה של ההשכלה המקצועית הנדרשת או בשל מתן מידע לא מדויק על טפסי בקשה או חידוש של החבר;

2.4.1.6. ביטול רישיון מקצועי או השעייתו, בשל עבירה על החוק או כללי האתיקה;

2.4.2. הוועד המנהל רשאי ברוב של 75% מכל חברי הוועד המנהל להמליץ בפני האסיפה הכללית על הוצאת חבר מן האיגוד, מאחד הטעמים הבאים:

- 2.4.2.1. החבר לא קיים את הוראות התקנון או החלטה של האסיפה הכללית;
- 2.4.2.2. החבר פועל בניגוד למטרות האיגוד או הקוד האתי, על בסיס חוות הדעת של ועדת האתיקה של האיגוד;
- 2.4.2.3. הוועד המנהל לא יקבל החלטה להוציא חבר מן האיגוד אלא לאחר שנתן לו (או למי שקיבל ייפוי כח מטעמו) הזדמנות נאותה להשמיע טענותיו לפני חברי הוועד המנהל, לאחר שהתרה בחבר ונתן לו זמן סביר לתיקון ההפרה;
- 2.4.3. כל חבר שתסתיים חברותו, יתבקש להחזיר את תעודת האיגוד על שם החבר, ולא יוכל עוד להשתמש, להציג או לפרסם את התואר CFP או כל תואר מקצועי אחר המוענק על ידי האיגוד.
- 2.5. אישור חברות מחדש:
- 2.5.1. ועדת ההסמכה עשויה לאשר תהליך אישור מחדש עבור חברים לשעבר שהחזיקו בתואר CFP. הליך זה עשוי לכלול דרישה להשלמה של חומרי הלימוד המעודכנים, ובדיקה מחודשת של החברים לשעבר, כדי לוודא את המשך יכולתם לעמוד בדרישות האיגוד.
- 2.6. מתן הודעות לחבר
- 2.6.1. הזמנה, דרישה, התראה והודעה אחרת של האיגוד לחבר יימסרו לחבר בכתב או בדואר אלקטרוני או יישלחו בדואר רגיל אל מענו הרשום בפנקס החברים;
- 2.7. הגבלת פרסום דעת ציבור החברים ופניה לרגולטורים:
- 2.7.1. למען הסר ספק, חבר איגוד אינו רשאי לנקוט עמדה בפומבי ולהביע את דעת קהל חברי האיגוד לתקשורת, אלא בכפוף לאישור מראש של הוועד המנהל. חבר איגוד לא יפעל או יפנה לגופים המחוקקים או הרגולטוריים בסוגיות המשפיעות על תחום התכנון הפיננסי ישירות.

### 3. האסיפה הכללית

#### 3.1 זמן ומקום

מועד ומיקום של האסיפה כללית ייקבעו בידי הוועד המנהל לפחות פעם בשנה, ובהתאם לאמור בחוק העמותות.

#### 3.2 הזמנה

אסיפה כללית תכונס על ידי הוועד המנהל, בהודעה שתישלח לכל חבר לפחות עשרה ימים מראש ותציין יום, שעה, מקום וסדר יום לאסיפה.

#### 3.3 תפקידים וסמכויות של אסיפה כללית רגילה

סמכויות של אסיפה כללית רגילה - אסיפה כללית רגילה תשמע דינים וחשבונות על פעולות הוועד ועל פעולות ועדת הבקורת, תדון בהם ובדין וחשבון הכספי שהגיש לה הוועד, תחליט על אישורם, ותבחר בועד, בועדת הבקורת ובועדת האתיקה.

#### 3.4 מנין האסיפה הכללית

3.4.1. אסיפה כללית פיזית לא תיפתח אם לא נכחו לפחות 33% ממספר חברי האיגוד מהמניין הזכאים להצביע; היה מניין זה נוכח בפתיחת אסיפה, רשאית היא להמשיך בדיוניה, ולקבל החלטות רק בנוכחות 33% מחברי האיגוד.

3.4.2. לא נתכנס המניין האמור בסעיף 3.4.1, תוך שעה מהזמן הנקוב בהזמנה, תקיים אסיפה ותתקיים בתוך שעה מהמועד המקורי, ובאסיפה נדחית זו יהיו הנוכחים רשאים לדון ולהחליט, יהיה מספרם אשר יהיה.

3.4.3. ניתן יהיה בהחלטה מראש של הוועד המנהל, לנהל הצבעה מקוונת, במקום כינוס החברים ובלבד שהצבעה זו נערכה בהתאם להוראות כל דין, בדבר הדרישות לאופן קיום הצבעה בעמותה.

#### 3.5 יושב ראש ומזכיר

אסיפה כללית תבחר מבין חברי האיגוד יושב ראש לאסיפה ומזכיר לאסיפה (שאינם בעלי תפקיד באיגוד, ואשר אינם מועמדים לבחירה לתפקיד כלשהו).

#### 3.6 החלטות

החלטות האסיפה הכללית יתקבלו ברוב קולות של המצביעים הנוכחים באסיפה או המשתתפים באסיפה בדרך מקוונת, זולת אם החוק או תקנון זה דרשו רוב אחר לקבלתן; היו הקולות שקולים, תתבצע הצבעה חוזרת תוך שבוע ימים.

### 3.7. אסיפה כללית שלא מן המניין

הוועד המנהל או ועדת הביקורת או עשירית לפחות מחברי האיגוד יכולים לדרוש כינוסה של אסיפה כללית שלא מן המניין. בקשה כאמור תוגש בכתב לוועד המנהל, אשר חייב לפעול לכינוס אסיפה שלא מן המניין בתוך 10 ימים מיום קבלת הבקשה על כינוסה.

### 3.8. פרוטוקול

מזכיר האסיפה הכללית ינהל את פרוטוקול האסיפה בכתב ויחתמו עליו יו"ר האסיפה והמזכיר.

## 4. הוועד המנהל

### 4.1. סמכות ואחריות:

4.1.1. הגוף המנהל של איגוד זה יהיה הוועד המנהל. הוועד המנהל יפקח, יבקר וינהל את ענייני האיגוד.

4.1.2. הוועד המנהל יאמץ את הכללים המרחיבים לפי חוק העמותות, ואת כללי השקיפות המקובלים בעמותות ובחברות ובכלל זה גם את חובת הנאמנות, חובת הזהירות וחובת אי ניגוד עניינים אישיים.

4.1.3. הוועד המנהל ייבחר בבחירות כלליות לתקופת כהונה של שנתיים, כאשר יו"ר האיגוד, אשר ישמש יו"ר הוועד המנהל, ייבחר באופן אישי על ידי האסיפה הכללית.

4.1.4. יו"ר הוועד המנהל רשאי למנות לו ממלא מקום, מבין חברי הוועד המנהל.

4.1.5. הוועד המנהל יתכנס פיזית או באמצעים דיגיטליים לפחות אחד לשלושה חודשים, כאשר נוכחים לפחות 5 חברים, וביניהם יו"ר הוועד המנהל או ממלא מקומו. יו"ר הוועד המנהל יהיה בעל קול עודף בהצבעה בישיבות הוועד במקרה של שוויון קולות בהצבעה.

4.1.6. הוועד המנהל של האיגוד, יקבע מדי שנה את גובה דמי חבר השנתיים.

4.1.7. מינוי אנשי ציבור לוועד המנהל- הוועד המנהל יפעל למנות עד שלושה (3) אנשי ציבור בתחומים רלוונטיים, שייקחו חלק בהובלת האיגוד ובבניית האסטרטגיה העסקית והמקצועית שלה, ובלבד שלא יתקיים ניגוד עניינים בינם לבין פעילות האיגוד.

### 4.2. מספר החברים בוועד המנהל ובעלי התפקידים בו

הוועד המנהל של האיגוד יהיה מורכב מעד תשעה (9) חברי איגוד מן המניין. כל ה-9 יהיו מתכננים פיננסיים שהגישו מועמדותם ונבחרו ברוב קולות ע"י האסיפה הכללית כחברי הוועד המנהל.

4.3. יו"ר הוועד המנהל :

יו"ר הוועד המנהל יכהן בכל ישיבות הוועד המנהל, ויפעל תוך אימוץ כללי שקיפות וחובת הנאמנות והזהירות. יו"ר הוועד המנהל ימלא את תפקידיו של כל בעל תפקיד אחר, עד למינוי חדש (למעט ועדת אתיקה ו/או ועדת ביקורת). כמו כן, ימונה היושב ראש כאחראי על כל פרויקט מיוחד עד שימונה חבר הנהלה אחראי על הפרויקט. יו"ר הוועד המנהל ייטול על עצמו את תפקידו ואחריותו של המנכ"ל, בהיעדר המנכ"ל. כמו כן, יסייע היו"ר למנכ"ל לבצע כל תפקיד הכרחי לקידום רווחת האיגוד.

4.4. ממלא מקום יו"ר הוועד המנהל :

ממלא מקום יו"ר הוועד המנהל ייטול על עצמו את תפקידי יו"ר הוועד המנהל, במידה ויו"ר הוועד המנהל ולא יוכל לבצע את תפקידו או לסייע למנכ"ל בכל אחת מן המשימות החשובות של האיגוד. ממלא מקום יו"ר הוועד המנהל יפעל תוך אימוץ כללי שקיפות וחובת הנאמנות והזהירות.

4.5. מנכ"ל איגוד המתכננים הפיננסיים :

הוועד המנהל רשאי לבחור אדם, שאינו חבר האיגוד, בעל כישורים המתאימים לתפקיד שימש כמנכ"ל שכיר של האיגוד, לתקופת הקדנציה של אותו ועד, ובנסיבות אשר יראו לנכון. תקופת כהונתו של המנכ"ל תאושר בכתב; העסקת המנכ"ל תלווה בהסכם הכולל את הגדרת תפקידו וסמכויותיו. מינוי אדם כזה יהיה בכפוף ליכולת התקציבית של האיגוד, וברוב של 75 אחוזים מחברי הוועד המנהל. המנכ"ל יהיה אחראי לניהול השוטף של עניני האיגוד, בכפוף להנחיות יו"ר הוועד המנהל. תפקיד זה עשוי להתמלא על ידי עובד שכיר במשרה חלקית או מלאה. המנכ"ל יכהן כחבר מכהן בוועד המנהל, ללא זכויות הצבעה בוועד המנהל.

4.6. גזבר האיגוד :

הגזבר ידאג לכך, שכל הנושא כספי האיגוד יטופלו כראוי. הגזבר, או אנשי הסגל הממונה, יגבו את דמי החבר, יבוצעו נהלים חשבונאיים נאותים, ויהיו אחראים לשמירת הכספים בבנקים, בחברות נאמנות או בהשקעות, כפי שאושרו על ידי הוועד המנהל. הגזבר ידווח על מצבו הכספי של האיגוד בכל ישיבות הנהלה. הגזבר יהיה אחראי להבטיח, כי רואי החשבון מייצגים את האיגוד בהתאם לחוק העמותות, ויהיה אחראי על הגשת כל הדוחות התקופתיים הנדרשים לרשות המיסים ולרשות התאגידים.

4.7. מזכיר האיגוד :

המזכיר יהיה אחראי לתיעוד המדויק של התכנים בכל ישיבות האיגוד והוועד המנהל, לרבות רישום והפצת הפרוטוקולים. המזכיר יהיה אחראי להודיע לחברים על תאריך, זמן ומקום הפגישות, ולשמור על החותמות של האיגוד.

4.8. היועץ המשפטי :

היועץ המשפטי יהיה אחראי לכך שהוועד המנהל פועל בהתאם להוראות החוק והתקנון.



4.9. השתתפות משקיפים בישיבות ועד המנהל

4.9.1. בכל ישיבות ההנהלה של הוועד המנהל ישתתפו כמשקיפים ללא זכות הצבעה ;

4.9.2. מנכ"ל האיגוד ;

4.9.3. היועץ המשפטי ;

4.9.4. גזבר האיגוד ;

4.9.5. מזכיר האיגוד ;

4.9.6. משקיפים מבין חברי האיגוד ; משקיפים מחברי האיגוד, כפי שיוחלט על ידי הוועד המנהל – הוועד המנהל ימנה משקיף בהצבעת רוב אך בכל מקרה משקיף שימונה חייב לעמוד בתנאים המחייבים את חבר הוועד מנהל. הוועד המנהל יחליט על הסמכויות למשקיפים.

4.10. תקופת הכהונה

4.10.1. הוועד המנהל יכהן מהיבחרו באסיפה כללית לתקופה של שנתיים בכל קדנציה ; חבר הוועד היוצא יכול להיבחר לוועד החדש רק פעם אחת נוספת. חבר ועד שהצטרף במהלך הקדנציה כממלא מקום, יכהן בתפקיד עד תום הקדנציה של אותו ועד מנהל.

4.10.2. חברי וועד המנהל כולל יו"ר וממלא מקומו, יחתמו עם כניסתם לתפקיד על מסמך למניעת ניגוד עניינים. החותם על המסמך, יאשר שאינו פועל בניגוד עניינים בשל קשריו עם גורם מסחרי, ושאינו פועל לקידום ענייניו של אותו גורם מסחרי בקרב קהילת המתכננים הפיננסיים החברים בעמותה. היה וחבר הוועד המנהל מוצא עצמו בניגוד עניינים בנושא מסוים - יודיע מיידית אותו חבר הוועד, על ניגוד העניינים לכל חברי הוועד המנהל בכתב מראש, ויו"ר הוועד המנהל יחליט אם אותו חבר יכול להשתתף בהצבעה הקשורה לאותו עניין, אשר לגביו הוא שרוי בניגוד עניינים. הפרת סעיף זה תגרור ביטול ההסמכה של אותו חבר הוועד המנהל והרחקתו מהאיגוד, בהתאם לאמור בסעיף 2.4 בתקנון זה.

4.10.3. חבר הוועד המנהל רשאי להתפטר בכל עת מכהונתו על ידי הודעה בכתב ליו"ר הוועד המנהל 30 יום מראש ; חבר הוועד יחדל לכהן אם הוכרז פסול דין, הוכרז פושט רגל או שעזב מרצונו או שהוצא מן האיגוד.

4.10.4. היה ומי מחברי הוועד המנהל לא ימלא את תפקידו (אינו מופיע לשיבות, אינו מקדם את פעילות הוועד/תחום שבאחריותו), רשאי יו"ר הוועד המנהל להציע לוועד המנהל להדיחו מתפקידו. לאחר הצעת היו"ר, הוועד המנהל רשאי, ברוב של 75% ממספר חברי הוועד המנהל, להחליט על הדחת חבר מכהן בוועד המנהל. החלטה לגבי הדחה בישיבת ההנהלה, עשויה להתקיים פיזית או באמצעות שיחת ועידה, או בדרך אחרת, כפי שיקבע הוועד המנהל.

4.10.5. למען הסר ספק, אף חבר לא יכהן בוועד המנהל במשך יותר משתי קדנציות רצופות.

#### השלמת הוועד המנהל 4.11

4.11.1. על מנת לבחור ממלא מקום בוועד המנהל, שיתפנה עקב התפטרותו של חבר הוועד המנהל המכהן או בשל סיבה אחרת, בשלה לא יוכל לסיים את תקופת כהונתו, יבקש היו"ר את המלצת ועדת המינויים, אשר תהא רשאית למנות מועמד אחד או יותר; כל חברי ועדת המינויים, לרבות היו"ר, יהיו זכאים להצביע בבחירת המועמדים, כך שממלא המקום יבחר ברוב קולות. חברי הוועד המנהל, שנבחרו בדרך זו, ישמשו את יתרת תקופת הנותרת לכהונת חבר הוועד המנהל אשר הוחלף. בסיום תקופת הכהונה ממלאי המקום יוכלו להיבחר מחדש באמצעות תהליך הבחירות, כפי שנקבע על בתקנון זה.

4.11.2. השלמת תפקיד בוועד המנהל מתייחסת לכל בעלי התפקידים, כולל יו"ר ועדה, חברי הוועד המנהל יו"ר הוועד המנהל וממלא מקום יו"ר הוועד המנהל, כמתואר בסעיף זה.

#### ישיבות הוועד 4.12

הוועד רשאי להסדיר בעצמו את דרך קיום ישיבותיו, מועד ישיבותיו, דרך ההזמנה לישיבות, המניין הדרוש בהן ודרך ניהולן. הוועד המנהל יקיים לפחות אסיפה שנתית אחת בנוכחות פיזית, באמצעות שיחת ועידה טלפונית או באמצעים חוקיים אחרים, כאשר המקום והתאריך של כל ישיבה יקבעו באסיפה הקודמת או בהודעה בכתב.

#### החלטות 4.13

החלטות הוועד יתקבלו ברוב קולות המצביעים; היו הקולות שקולים, יהיה ליו"ר הוועד המנהל קול מכריע. היו הקולות שקולים, ובהיעדר יו"ר הוועד בישיבה, יהיה לממלא מקום היו"ר קול מכריע.

#### פרוטוקול 4.14

הוועד ינהל פרוטוקול מישיבותיו והחלטותיו. סיכום הפרוטוקול יופץ תוך 30 ימי עבודה לכל חברי הוועד ויפורסם באתר האינטרנט של האיגוד.

4.15 זכויות וייצוג

הוועד רשאי להסמיך שניים (2) או יותר מבין חבריו לייצג את האיגוד, ולבצע בשמו פעולות ייצוג תחום סמכותו של הוועד המנהל כגון: ראיונות בתקשורת, הופעות בפני קהלים שונים, מתן הרצאות בכנסים, ישיבות מול רגולטורים וכד'.

4.16 ישיבות מיוחדות של הוועד המנהל

לבקשת היו"ר, או כל שלושה מחברי הוועד המנהל, ניתן לכנס אסיפה מיוחדת, אשר תתקיים באופן פיזי, באמצעות שיחת ועידה טלפונית או באמצעים חוקיים אחרים. הנושא המיועד להיות מטופל בכל אסיפה מיוחדת יפורסם בהודעה על כך.

4.17 החלטות ועד מנהל ללא ישיבות

הוועד המנהל רשאי, ללא פגישה פיזית, לנהל דיונים ולקדם את ענייניו באמצעות הדואר האלקטרוני או האינטרנט, גם ככלי להצבעה על הצעות שנשלחו אליהם על ידי חברי האיגוד, כאשר אם בתוך עשרים (20) ימים, רוב חברי הוועד המנהל יעבירו בכתב למשרדי האיגוד את הצבעתם לאישור הצעה שכזו, יראו את אותה הצעה כאילו התקבלה.

4.18 הודעה על פגישות הוועד המנהל

הודעות בכתב של כל פגישה יישלחו בדואר אלקטרוני, בפקס ו/או בדואר לכתובת האחרונה של כל חבר הזכאי להשתתף בה, ולא פחות מעשרים ואחד (21) יום לפני מועד אסיפה.

4.19 הצבעה

בכל ישיבת הנהלה, לכל חבר ועד מנהל פעיל יהיה קול אחד, והוא יכול להשתתף ולהצביע אישית בלבד. אלא אם כן נקבע אחרת במפורש בתקנון זה, ייקבע רוב חברי הוועד המנהל הנוכחים. הוועד המנהל, לפי שיקול דעתו, רשאי להחליט על ביצוע הצבעה מרחוק בהפצה (דואר, פקס או דואר אלקטרוני) - ובמקרה זה יקבע ויפרסם את תאריך הקבלה הנדרש להצבעות.

4.20 אישור העסקת נושאי משרה

למען הסר ספק, לא יהיה תשלום לנושאי משרה כלשהם עבור שירותיהם, אלא אם כן הוועד המנהל יאשר הסכם העסקה מראש, בכתב.

## 5. וועדות הנבחרות על ידי האסיפה הכללית

### 5.1. ועדת ביקורת

תיבחר על ידי האסיפה הכללית, כאמור בסעיף 3 בתקנון זה. הוועדה תכלול עד שלושה (3) חברים המורכבת מיורר הוועדה אשר רצוי שיהיה משפטן או רו"ח במקצועו, ועוד שני חברים נוספים. יושב ראש הוועדה וחברי הוועדה ייבחרו על ידי האסיפה הכללית, ולא יכהנו בתפקיד אחר כלשהו. תפקידי ועדת ביקורת; לבדוק את תקינות פעולות האיגוד ומוסדותיו, לבדוק את השגת יעדי האיגוד ביעילות ובחיסכון, לעקוב אחר ביצוע החלטות האסיפה הכללית והוועד, לעמוד על ליקויים בניהול האיגוד וכיוצ"ב, כמפורט בסעיף 30 לחוק העמותות.

### 5.2. ועדת אתיקה

תיבחר על ידי אסיפה הכללית כאמור בסעיף 3 בתקנון זה. יושב ראש הוועדה וחברי הוועדה ייבחרו על ידי אסיפה הכללית ולא יכהנו בתפקיד אחר כלשהו. ועדת אתיקה תמליץ לוועד המנהלת על סמכויותיה שיקבלו תוקף בהצבעה רגילה בוועד המנהל. חבר ועדת אתיקה לא יכהן בכל תפקיד אחר. סמכויות ועדת האתיקה מפורטות בסעיף 11 לתקנון זה.

### 5.3. תקופת כהונה

ועדת הביקורת וועדת האתיקה, יכהנו לתקופה של שנתיים כל אחת, זולת אם הודיעו חבריה על רצונם לסיים את כהונתם. חברי הוועדות יוכלו לכהן שתי קדנציות רצופות לכל היותר ויהיו חייבים בתקופת צינון של שנתיים לאחר כהונה בת שתי קדנציות.

הוראות סעיפים 4.2 עד 4.12, בשינויים המחויבים, יחולו גם על וועדות במינוי האסיפה הכללית.

## 6. מינוי ועדות ומורשי חתימה על ידי הוועד המנהל

6.1. הוועד המנהל רשאי להקים ועדות הנהלה בנושאים מנהלתיים ו/או מקצועיים ויגדיר את סמכויותיהן, את דרכי פעילותן ואת מנגנון הדיווח שלהן ובכלל זה :

6.1.1. ועדת כספים – תפקידי ועדת הכספים יהיו :

- לגבות כספים מחברי האיגוד.
- לייצר תכנית עסקית (הוצאות, הכנסות) שנתית בסוף כל שנת מס, עבור השנה העוקבת.

6.1.2. ועדת מבחן ;

6.1.3. ועדת תוכן ולימודי המשך ;

6.1.4. ועדת שיווק ומיתוג ;

6.1.5. ועדת רגולציה ;

6.1.6. ועדת כנס שנתי וכנסים אחרים נוספים ;

6.1.7. ועדה לפיתוח עסקי ויצירת מקורות הכנסה ;

6.1.8. ועדת קבלה לאיגוד אשר תעסוק בבחינת עמידת מועמדים בתנאים הנדרשים לחברות באיגוד ;

6.1.9. ועדת מינויים - תהיה מורכבת מעד שלושה חברי איגוד אשר אינם חברים בוועדה אחרת, ותאשר ברוב קולות מועמדים לתפקידים הבאים באיגוד: מנכ"ל, יועץ משפטי, יועץ אסטרטגי/דובר, או כל תפקיד שימצא לנכון על ידי הוועד המנהל ;

## 6.2. מספר החברים בוועדות במינוי ועד ההנהלה

בכל ועדה במינוי ועד ההנהלה יהיו עד ארבעה (4) חברים. ועדה תהיה מורכבת מיושב ראש, שהוא גם חבר הוועד המנהל או משקיף בוועד המנהל (למעט ועדת מינויים), ולפחות שני חברי איגוד נוספים לבחירתו, כאשר יושבי ראש הוועדות ייבחרו על ידי הוועד המנהל.

## 6.3. מינוי מורשי חתימה

6.3.1. הוועד המנהל ימנה את בעלי זכות החתימה בשם האיגוד ע"פ הפירוט להלן :

6.3.1.1. יו"ר

6.3.1.2. ממלא מקום היו"ר

6.3.1.3. מנכ"ל - אם ישנו מנכ"ל מכהן

6.3.1.4. גזבר

6.3.1.5. יו"ר ועדת כספים

6.3.2. חתימתם של שניים (2) מבין הנ"ל, בצרוף חותמת האיגוד, תחייב את האיגוד, ובלבד שאחד החותמים הנו הגזבר או יו"ר ועדת כספים.

#### 6.4. תחולת הוראות

הוראות סעיפים 4.2 עד 4.12 יחולו, בשינויים המחויבים, גם על הוועדות המנויות בסעיף זה.

### 7. נשיא האיגוד

הוועד המנהל רשאי לבחור נשיא לאיגוד, מתוך חברי האיגוד הפעילים. הנשיא ימונה, אם יתחייב, לצורך פרויקט או משימה חשובה של האיגוד, וישתמש בהגדרת התפקיד כדי לציין, שהוא נענה למילוי התפקיד, כפי שהתבקש על ידי האיגוד, ויש לו סמכות לייצג את האיגוד. הנשיא יכהן לתקופת מקסימום של שנתיים אלא אם יוחלט אחרת על ידי הוועד המנהל. אלא אם כן נבחר הנשיא לשמש חבר בוועד המנהל, לא תהיה לו זכות הצבעה בישיבות הוועד המנהל.

### 8. סניפים

הוועד המנהל של האיגוד רשאי, בהחלטת באסיפה הכללית, להקים סניפים ולקבוע את ארגונם, ואת סדרי ניהול ענייניהם.

### 9. נכסים לאחר פירוק

פורק האיגוד, ולאחר שנפרעו חובותיו במלואם, ונשארו לאיגוד נכסים, יועברו נכסים אלה למוסד ציבורי אחר, בעל מטרות דומות כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, ולא יחולקו בין חבריו. נכסי האיגוד והכנסותיו משמשים אך ורק למטרותיו, וחלוקת רווחים או טובת הנאה בכל צורה שהיא, בין חבריה, אסורה.

### 10. ביטוח נושאי משרה

במידת האפשר, האיגוד ירכוש עבור כלל בעלי התפקידים פוליסת ביטוח נושאי משרה.

## 11. אתיקה

### 11.1. ועדת האתיקה:

ועדת האתיקה תכלול לפחות שלושה (3) חברים..

### 11.2. מטרת ועדת האתיקה:

מטרת ועדת האתיקה היא לוודא, כי סוגיות הנוגעות לתהליכי ההתנהלות והתנהגותם של בעלי הסמכה נבדקו באופן סביר, ולהגן על הציבור מפני התנהלות לא מקצועית ו / או לא מוסרית של בעלי הסמכה מטעם האיגוד. המטרה העיקרית של ועדת האתיקה היא לאכוף את הקוד האתי. באחריות ועדת האתיקה לפעול על פי הנהלים בניהול עסקיה, ועדת האתיקה תהיה אחראית גם לקביעה סופית בכל הקשור למדיניות ניגודי העניינים באיגוד.

### 11.3. אכיפת הקוד האתי

ועדת האתיקה תקבל ותבחן תלונות על הפרות אתיות, ותחליט על פעולות מתאימות, לרבות סנקציות וביטול תלונה.

### 11.4. היקף הסמכות של הועדה

ועדת האתיקה תחקור תלונות שהוגשו נגד בעל רישיון שרשום כחבר איגוד במועד הגשת התלונה, ותחליט בעניין התלונה.

11.5. תהליך תלונה:

11.5.1. להלן תהליך הטיפול בתלונות שהובאו לידיעת ועדת האתיקה:

- 11.5.1.1. הוגשה התובענה, תודיע ועדת האתיקה לחבר לגבי האישומים האמורים. הודעה זו תישלח בכתב לכתובת האחרונה של החבר.
- 11.5.1.2. לחבר יש עשרה (10) ימי עסקים להגיב על ההאשמות בכתב, באופן אישי או באמצעות ייעוץ משפטי. זמן נוסף לתגובה מלאה ניתן לאשר על פי דרישה.
- 11.5.1.3. אם ועדת האתיקה מחליטה שלא לבטל את התלונה לאחר תגובת החבר, היא עשויה להחליט לערוך חקירה נוספת.
- 11.5.2. הליך החקירה שישמש את ועדת האתיקה ימומש באופן שייצג כראוי את האינטרסים הבאים:
  - 11.5.2.1. רווחת הציבור, אשר לא צריך להיות חשוף למעשים לא מקצועיים, לא מוסריים או בלתי חוקיים.
  - 11.5.2.2. המוניטין של מקצוע התכנון הפיננסיים, אשר יוכתם על ידי המשך פעילותו של חבר שאינו פועל ברמת המקצועיות הגבוהה ביותר לפי התקנים של האיגוד.
  - 11.5.2.3. זכויותיו והמוניטין המקצועי של הנאשם שלא צריכה להיות בהם פגיעה, מבלי שיינתן לו ייצוג נאות והזדמנות סבירה להביע את עמדתו.
- 11.5.3. לא הגיב החבר, רשאית הועדה להציע את הרחקתו של החבר על ידי האסיפה הכללית או פעולה אחרת כאמור בסעיף 11.6.

11.6. קביעת דרך הפעולה של הוועדה:

- 11.6.1. יש צורך בהצבעה של שני שלישים מכל חברי ועדת האתיקה לפעולה נגד חבר פעיל. ועדת האתיקה רשאית לנקוט בכל אחת מהפעולות הבאות בתגובה לתלונה:
  - 11.6.1.1. לדחות ולבטל את התלונה במקרה
  - 11.6.1.2. לנזוף בחבר
  - 11.6.1.3. לגנות את החבר
  - 11.6.1.4. להשעות את החברות לתקופה מסוימת
  - 11.6.1.5. להמליץ לאסיפה הכללית על הפסקת חברות או אישורי הסמכה לצמיתות



11.6.2. הוועדה רשאית גם לדחות את ההליכים עד להמשך חקירה ו / או פעולות של גורמים חיצוניים. עיכוב כזה צריך להיות מינימלי כלל האפשר. אם התלונה הוגשה נגד חבר הוועדה המנהל או חבר ועדת האתיקה, לא יוכל אותו חבר להשתתף בהצבעה.

#### 11.7. ערעורים על החלטות ועדת האתיקה

חברים אשר ועדת האתיקה החליטה לנקוט נגדם פעולה, תהיה להם זכות לערער על החלטת הוועדה. ערעור כאמור יטופל על ידי הוועד המנהל, והחלטת הוועד המנהל, לאחר שהובאו לידיעתו כל פרטי המקרה, תחשב סופית ומחייבת (למעט הרחקת חבר המחייבת החלטה באסיפה הכללית). כללים הנוגעים לתהליך הערעור יפורסמו ויימסרו לחברים הכפופים לפעולותיה של ועדת האתיקה.

#### 11.8. קוד אתי:

האיגוד יפרסם קוד אתי שיועמד לרשות כל חברי האיגוד והציבור. קוד אתי זה ילווה חברים במהלך חייהם המקצועיים והאישיים. כל החברים יסכימו להיות כפופים לקוד האתי ולציית לו.

הערה כללית לסעיף 11 - בהתאם לחוק העמותות, רק לאסיפה הכללית נתונה הסמכות להרחיק חבר מן העמותה, ולכן ועדת האתיקה ו/או הוועד המנהל יוכלו לכן רק להמליץ על הרחקה.

### 12. **סמכויות עתידיות של ועדות האיגוד**

#### 12.1. הסמכות עתידיות:

הוועד המנהל, או כל ועדה שהוסמכה על ידי הוועד המנהל, עשויים לפתח ולעדכן הסמכות לתארים נוספים ותקנים עבור אותן הסמכות.

#### 12.2. בריתות אסטרטגיות:

חברי הוועד המנהל, וכל ועדה שהוסמכה על ידי הוועד המנהל, רשאים לנהל משא ומתן על אסטרטגיה/בריתות או שותפויות עם עמותות, מוסדות או ארגונים אחרים. כל ניהול היחסים וההסכמים של האיגוד חייבים להיות מתועדים בכתב. התהליך חייב להיות מאושר ראשית, על ידי הוועד המנהל, ולאחר מכן על ידי האסיפה הכללית. כל הסכם שאושר בעבר בכתב יחייב את האיגוד מבחינה משפטית. למען הסר ספק, כל הסכם עתידי לא יעמוד בניגוד לאמור בסעיף 14 - (עסקאות אסורות).

#### 12.3. בעלות ישירה או השתתפות:

הוועד המנהל רשאי להמליץ לאסיפה הכללית לרכוש בעלות מלאה או חלקית בכל מפעל שקשור לתחום התכנון הפיננסי או למתן השירותים עבור חברי האיגוד, לאחר שאושר, כי אין היא מתנגשת עם האמור בסעיף 14 - (עסקאות אסורות).

12.4. שיתופי פעולה עסקיים:

הוועד המנהל רשאי לנהל משא ומתן על הסדרים מיוחדים לשיווק, חינוך וניהול של הסמכות האיגוד וסימני היכר אחרים של האיגוד עם עמותות, מוסדות או ארגונים, כפי שימצא לנכון.

13. **תיקונים לתקנון ופרסומם**

13.1. הצעה לתיקון:

כל עשרה חברים פעילים באיגוד או כל שני חברי ועד מנהל רשאים להציע תיקון לתקנון זה. יש להגיש את התיקון המוצע לתקנון, בכתב, במשרדי האיגוד שלושה שבועות לפני ישיבת הוועד המנהל הבאה. המזכיר יהיה אחראי לשלוח עותק של התיקון המוצע לכל חבר ועד מנהל.

13.2. הצבעה על התיקון המוצע:

הוועד המנהל ידון בתיקון המוצע, ויצביע על העברתו לאישור באסיפה הכללית. שינוי התקנון יבוצע באסיפה כללית ברוב של 75% (שבעים וחמישה אחוזים) מהנוכחים, וישלח לרישום ברשות התאגידים.

13.3. פרסום התקנון

עותק מלא של תקנון זה יהיה זמין תמיד לכל חבר, חבר פוטנציאלי ולציבור הרחב.

13.4. תוקף התקנון

למען הסר ספק, תקנון זה הוא תקנון האיגוד היחיד שהינו שבתוקף, וגובר על כל תקנון קודם של האיגוד. במקרה של סתירה יגבר האמור בתקנון זה, וכל שינוי תקנון שיתבצע בעתיד יתייחס לתקנון זה בלבד.

## 14. עסקאות אסורות

### 14.1. פעולות אסורות:

14.1.1. האיגוד, בעלי התפקידים הפועלים בתפקידם הרשמי, והועד המנהל, לא:

14.1.1.1. יאמץ או ימליץ על תוכנה פיננסית ספציפית לשימוש לחברי האיגוד;

14.1.1.2. ימליץ יאשר או יסמך, באופן בלעדי, את תכנית ההכשרה או תכנית הלימודים של כל ארגון פיננסי מסחרי;

14.1.1.3. ימליץ יאשר או יסמך את התכניות, השירותים, התהליכים או המוצרים של כל ארגון פיננסי מסחרי;

14.1.1.4. יפתח או יקבע תקני אימון ליועצים או לחברות פיננסיות;

### 14.2. אי מתן המלצה לתכנית לימודים במוסדות חינוך

קבלת תכנית הלימודים של מוסד חינוכי או ארגון, לשביעות רצון הדרישות הנדרשות להשגת תואר CFP או תואר מקצועי אחר, לא תהווה המלצה או המלצה על ידי איגוד לתכניות הלימודים האמורות או של אותו ארגון.