

ח' טבת תשפ"ד

19.12.2023

פרוטוקול ועדת בנקאות (להלן: "הועדה")

1. פגישה פרונטלית ראשונה של ועדת בנקאות.
2. לפגישה זו קדמה פעילות של הועדה ערב עיון בזום שנערך ב-4 בדצמבר 2023.
3. הצגת חברי הועדה ותפקידם בוועדה:
 - 3.1. עו"ד עובדיה אביצור- יו"ר מנהל הועדה, יוצא המערכת הבנקאית-בנק דיסקונט, קצין צינת וממונה אכיפה מנהלית חטיבתי, יועץ השקעות בכיר, היום עצמאי, עוסק בתחום המסחרי בעיקר דיני בנקאות ובמקרקעין.
 - 3.2. עו"ד ברוך פיירשטיין- יו"ר משותף הועדה, בעברו יועץ משכנתאות, מקים ומייסד עמותה יועצי משכנתאות, נכח בוועדות כספים בכנסת, היום עצמאי עוסק במקרקעין.
 - 3.3. עו"ד חניאל זיכרי- חבר הועדה, עו"ד 12 שנים, עוסק במקרקעין, ליטיגציה, מסחרי, עובד מול בנקים כחלק מעיסוקו השוטף, מכיר את התמודדות מול הבנקים.
4. הועדה פתחה פורום בנקאות, נכון להיום 136 עו"ד חברים בקבוצה.
5. ישנם תחומים בעולם הבנקאות שעו"ד מתמודדים עם קשיים רבים, כגון:
 - 5.1. משכנתאות.
 - 5.2. **חשבונות נאמנות על סוגיו השונים.**
 - 5.3. נושא FATCA .
6. הועדה טיפלה במקרה בו עו"ד מהמחוז ניסתה לפתוח חשבון נאמנות 3 חודשים, מקרה שהגיע לשולחנו של יו"ר המחוז עו"ד ארז צ'צ'קס, לאחר התערבות הועדה הנושא טופל.
7. על מנת לקדם את מטרות הועדה ולעזור לעו"ד להתמודד עם הקשיים שעולים מול הבנקים נדרש:
 - 7.1. לתאם פגישות עם מנהלי המרחבים של הבנקים הגדולים ונציג מהתחום בו נדרש הטיפול.
 - 7.2. מבקר המדינה.
 - 7.3. בנק ישראל.
 - 7.4. ככל ויידרש לפעול במישור החקיקה.

8. הקשיים הגדולים נובעים מהעובדה שאין הנחיות מסודרות, נהלים קבועים ושקיפות בתהליכי העבודה מול הבנקים.

9. במידה ויימצא בנק שיירתם ויהיה קואופרטיבי, יופץ הדבר בין עורכי הדין ואף תינתן המלצה לעבוד מול אותו הבנק.

10. ארגון ערבי עיון עם הבנקים בנושאים הדורשים "יישור קו" והעברת ידע מהבנק לעו"ד.

11. יצירת קשרים אישיים עם עובדי הבנקים.

12. העלאת הידע בנושאי בנקאות בקרב עו"ד.

13. לקבל מעו"ד בעיות ואתגרים **רוחביים** הנדרשים לדעתם לטיפול מול הבנקים, פתיחת מייל ייעודי לנושא זה.

14. ערבי תוכן בתחום הבנקאות והרצאות הנוגעים לעניין.

15. משימות:

15.1. בניית תוכנית עבודה עם לוזים.

15.2. פתיחת תיקיית שיתוף.

15.3. כתיבת חזון.

15.4. מטרות ויעדים.

16. מטרות הועדה:

16.1. להנגיש את השירות הבנקאי לעו"ד.

16.2. לטפל בסוגיות רוחביות מול הבנקים.

16.3. העלאת הידע בנושא בנקאות על ידי ארגון ערבי עיון, הרצאות וכנסים.

17. סיכום:

חניאל- שמח להיות חלק מהועדה שתקדם ותחולל שינויים לטובת ציבור עו"ד.

ברוך-צריך להגדיל את הפורום באנשים בתחום ועם קשרים. בשלב ראשון להתמקד בתחומים ספציפיים ולפרסם את פועלה של הועדה.

עובדיה- שמח שלא נדרש לערוך תאום ציפיות מאחר וכולם עם אנרגיות גבוהות ורצון עז לעשייה.

נשתמש בידע ובקשרים שלנו וביכולות לטובת חברינו עו"ד.

נאמנויות זה תחום טוב להתחיל בו, מאחר וזה תחום כאוב בקרב עו"ד.