

אורי וולף יעוץ כלכלי ופיננסי בע"מ

הכשרה בגשת"פ - הצגת תפקיד המומחה הפיננסי
ע"י אורי וולף- כלכלן ומעריך שווי חברות

בית גיבור ספורט, מנחם בגין 7 ר"ג

450699-0522 6114290-03

www.uriwolf.co.il





מעט פרטים עלי

השכלה - אוניברסיטת ת"א

- תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה
- תואר שני בכלכלה
- תואר שני בחקר ביצועים
- הכשרה בגירושין בשיתוף פעולה (להלן "גשת"פ")
- הכשרה בגישור ובגישור במשפחה

התמחויות

- הערכות שווי של חברות ועסקים
- בדיקות כדאיות כלכליות
- חוות דעת מומחה בבתי משפט ובבוררות
- השתתפות במספר רב של תיקי גירושין וגשת"פ





מי יכול לתפקד כ"מומחה פיננסי" בהליך הגשת "פ

בארה"ב

- קיים מקצוע המכונה "מתכנן פיננסי" – Financial Planner או FDP
- רואה חשבון או כלכלן או בעל הכשרה פיננסית מוכרת
- בתנאי שעברו הכשרה ביעוץ לזוגות בהליך גירושין

בישראל

- אין הגדרה פורמלית
 - בד"כ כלכלן, רואה חשבון או מתכנן פיננסי
 - בתנאי שעברו הכשרת "גירושין בשיתוף פעולה"
 - בתהליך נעזרים לעיתים בבעלי מקצוע נוספים
- ## תכונות נדרשות
- יכולת עבודה בצוות, יכולת הקשבה, תקשורת, הכלה ואמפתיה
 - ניסיון בעבודה עם זוגות בהליך גירושין, הבנת הרגשות בהליך



תפקידי המומחה הפיננסי

- לסייע מהיבטים פיננסיים וכלכליים בתהליך לזוג ולחברי הצוות
- לרכז את מכלול העבודה הכלכלית והפיננסית באיזון המשאבים
- לאסוף ולרכז את מכלול הנתונים הפיננסיים, לבנות דוח מצבת נכסים והתחייבויות המגובה במסמכים מתאימים
- לספק שירותים נדרשים בהתאם לתחום המומחיות שלו
- להפנות לפי הצורך למומחים מתחומים אחרים (שמאי נדל"ן, מעריך חברות ועסקים, יועץ מס, גמולוג, אקטואר, יועץ משכנתאות, מומחה לכלכלת משפחה)
- לבנות חלופות אפשריות לאיזון המשאבים ולנתחם
- לבנות תקציבי מחיה נפרדים לשני בני הזוג לפי בקשתם
- להיות חלק מהצוות ולתרום בחשיבה בתחומי מומחיותו





מגבלות החלות על המומחה הפיננסי

- **המומחה הפיננסי הינו גורם ניטרלי לחלוטין**
- **שמירה על סודיות וחסיון המידע מחוץ למעגל המשתתפים**
- **שמירה על סודיות גם לאחר תום ההליך**
- **חוקים מקצועיים ספציפיים אליהם המומחה כפוף**
- **איסור לייצג ולייעץ בנפרד לאחד הצדדים הן בהליך והן לאחריו**
- **חל איסור על הסתרת מידע מהצדדים**
- **המומחה הפיננסי חייב להעביר את כל המידע לכל חברי הצוות**
- **במקרה של החלפת מומחה – אפשרות להעברת מידע לפי הוראה בכתב של הזוג**
- **שקיפות מלאה לכל אורך ההליך**





לקראת הפגישה הראשונה עם המומחה הפיננסי

כללי

- לא תמיד משתתף מומחה פיננסי בתהליך
- עפ"י רוב המומחה משתלב בהליך בשלבים הראשוניים
- קיומם של נושאים פיננסיים בוערים מאיץ לעיתים את התחלת ההליך עם המומחה הפיננסי

התארגנות

- קבלת מידע ראשוני ומוקדם על בני הזוג מעורכי הדין והמטפלים
- פגישה ראשונה הינה בד"כ עם בני הזוג ללא השתתפות אחרים
- עורכי הדין מגדירים בד"כ מטרות ויעדים ראשוניים, משם המומחה ממשיך בהתאם לנתונים



פגישה הראשונה – פירוט כללי

על הנושאים הנידונים

- שיחה על העבודה המשותפת והתהליך
- חזרה על מטרת התהליך אותם הגדירו הצדדים
- מתן הסבר לתפקיד המומחה הפיננסי בתהליך
- מתן תשובות לשאלות המוצגות ע"י הצדדים (לוחות זמנים, מספר פגישות וכד')

■ **הסברת מבנה הקשר והשיתוף עם עורכי הדין ויתר חברי הצוות**

- קבלת מידע כללי לגבי סוגי והיקפי הנכסים וההתחייבויות
- מתן הנחיות להכנת מסמכים, מידע ונתונים לגבי נכסים והתחייבויות ומעבר על צ'ק ליסט מפורט

- החתם הסכם התקשרות נפרד ונקבע גובה שכה"ט, ומתי



פגישה ראשונה (המשך) - הסברים לבני הזוג

- הפעילות של המומחה הפיננסי כפופה לכללי התהליך הקולברטיבי
- ייצוג של שני הצדדים גם יחד ללא יכולת ייצוג צד אחד
- הסברת ניטרליות התהליך וניטרליות המומחה הפיננסי
- **בחינת אי קיומה של היכרות מוקדמת עם מי מהצדדים**
- **שקיפות התהליך: מידע הנמסר לצד אחד מועבר לשני ולכל חברי הצוות**
- זכאות של שני הצדדים לקבלת כל מסמך פיננסי המוצג או נמסר בתהליך
- **איסור על הענקת שירותים למי מהצדדים מחוץ להליך**
- **איסור על הענקת שירותים למי מהצדדים לאחר הפסקת ההליך**
- הצגת אפשרות לפגישות נפרדות עם בני הזוג אבל שיתוף הדדי במידע
- הצגת אפשרות לשיחות טלפוניות נפרדות להתייעצויות ולשאלות (שיתוף במידע)



פריטי המידע הנאספים

- נתונים ומסמכים לגבי הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות
- נכסים מוחשיים : נדל"ן, כלי רכב, פריטים אחרים בעלי שווי
- נכסים פיננסיים: קופות וזכויות פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות, תוכנות חיסכון, קרנות נאמנות, חשבונות בנק, פקדונות ונכסים אחרים
- משכנתאות, חובות בנקאיים, חובות פרטיים אחרים (להורים, לחברים)
- מניות לא סחירות, אופציות למניות וכד'
- מידע על עסקים או חברות המוחזקים ע"י בני הזוג
- מידע על משכורות והכנסות שוטפות ואחרות של שני בני הזוג
- הסכמי ממון (אם וככל שקיימים)



מבנה דוח מצבת הנכסים וההתחייבויות



- הצגה בנפרד של כל פריט רכוש/התחייבות
- אבחנה בין פריטים הרשומים ע"ש שני בני הזוג או על אחד מהם
- מתקופת טרום הנישואין או מירושה
- נכסים/התחייבויות פיננסיים בעלי ערך נוכחי
- מתן שווי כלכלי נוכחי לזכויות פנסיוניות עתידיות
- מתן שווי כלכלי לחברות או לעסקים בבעלות בני הזוג
- מתן שווי לנדל"ן וכן לנכסים אחרים שאינם פיננסיים
- המידע מוצג באופן ניטרלי לחלוטין



נושאים בפגישות ובשיחות עם בני הזוג



- מעבר על הנתונים הנמסרים, ניתוחם והסקת מסקנות
- בקשות להשלמת מידע ונתונים לפי הצורך
- התמקדות בנושאים פתוחים הדורשים דיון והעמקה
- סקירת וניתוח דוח מצבת נכסים והתחייבויות
- קבלת התייחסות שני הצדדים למסמכים השונים המוצגים
- דיון מעמיק וממצה במקרה של הערכת שווי חברה/עסק
- מתן עדיפות בהסברים וחיזוקים לצד ה"חלש" (פחות מבין ופחות מתמצא)
- ניתוח ומעבר על טיוטות תקציבי המחיה (לפי בקשה)





גיבוש חלופות לאיזון המשאבים

- מתן "שיערי בית" לצדדים לחשיבה ולהערכת חלופות האיזון
- בני הזוג מעלים בד"כ גם חלופות משלהם (שלא תמיד חשבנו עליהן)
- בניית מספר חלופות לאיזון משאבים - לרבות אלו אשר אינן נראות סבירות ממבט ראשון
- דיון בחלופות השונות, ניתוח יתרונות וחסרונות ומשמעויות פיננסיות
- מתן מקום רחב לשאלות ולבקשת הבהרות
- שיתוף עורכי הדין בתהליך וקיום התייעצויות משותפות
- הנ"ל מהווה מרכיב ביתרון ההליך ע"פ בתי משפט





כללי פעילות המומחה הפיננסי לפני ואחרי הפגישות

- לפני הפגישה נערך רישום של הנושאים שידונו ונשלחים לצדדים ולחברי הצוות
- הצדדים יכולים להעלות שאלות ולקבל הבהרות לגבי תוכן הפגישה הקרובה
- אחרי כל פגישה עם הזוג מופק פרוטוקול המעדכן את חברי הצוות
- נערך גם עדכון של הצוות בשיחה בע"פ באופן לא פורמלי
- הפרוטוקול כולל את פרוט הנושאים שנידונו, שיעורי הבית שניתנו לצדדים, מועדי הפגישות הבאים, נושאים פתוחים לדיון נוסף



האינטראקציה של המומחה הפיננסי עם יתר חברי

הצוות

- **התייעצות מוקדמת עם עורכי הדין לגבי מהלכי פגישות עם בני הזוג**
- ניתוח תוצאות דוחות הנכסים וההתחייבויות ומתן הסברים
- לפני פגישת צוות וככל שנדרש מופצים דוחות בצורך הסברים
- הדגשת הנחות יסוד המשמשות בהערכות (שיעורי הוון, שיעורי ריבית)
- סיוע ויעוץ כלכלי ופיננסי בהעלאת חלופות איזון ומשמעותן
- התייחסות להיבטים פיננסיים וכלכליים בהסדרים אשר מסוכמים
- סיוע לעורכי הדין בפגישות 5 בהבהרת נקודות ונושאים לבני הזוג



נקודות לתשומת לב המומחה הפיננסי בתהליך



- ניסיונות הצדדים להמעיט/להגדיל ערכם של נכסים או התחייבויות.
- ניסיון להסתרת או לאי גילוי מלא של מידע מאחד הצדדים.
- ניסיון לאי שיתוף צד במידע חשוב לצד השני לצרכי קבלת החלטות.
- במקרה מעין זה – דיווח לכל חברי הצוות וקיום דיון.
- (הסתרת או אי גילוי מידע מלא עלולים להיות סיבה להפסקת התהליך).
- המומחים הפיננסיים אינם לא יועצים ולא ממליצים. אלא פורסים את כל החלופות ומציגים לבני הזוג את המשמעויות הכלכליות.
- המומחים אינם שופטים את בני הזוג על בחירות. הם המחליטים.



מניסיון אישי



- נדרשות עפ"י רוב לא יותר משלוש עד ארבע פגישות עם בני הזוג
- בני הזוג מודעים - בגדול - לשווי הנכסים שברשותם
- אם כי עלולות להיות להם לעיתים הערכות שונות לגבי שווי הנכסים
- בהערכת שווי חברות - לא תמיד האמת המוחלטת חשובה – ניתן גם לעבוד עם הערכות
- נטית האישה להרבות בהערכת עסקי הבעל
- במקרים לא מעטים מדובר בחברה/עסק קטנים בעלי שווי נמוך
- יש מקרים בהם החברה משקפת את כושר השתכרותו של הבעל בלבד ול"חברה" כמסגרת התאגדות בלבד אין שום משמעות
- לעודד את בני הזוג להשתתף בבניית חלופות אפשריות ולדון בהן

דגשים ספציפיים בהערכת שווי חברות

- התאמות נדרשות בחברה פרטית (שכר, הוצאות)
- הערכת השווי הכלכלית כוללת מוניטין של החברה
- השכר הראוי הנזקף לבעל החברה כולל מוניטין אישי (סוגיה בפני עצמה)
- האם להתייעץ ולסמוך על רואה החשבון של החברה/הצדדים?
- רואי החשבון אינם בהכרח מעריכי שווי או אקטוארים
- אין להפחית מס אישי לאחר מס חברות (פסיקת העליון 9/16)
- רעיונות לחלוקת ערך החברה במקרים של חברות הזנק



אורי וולף יעוץ כלכלי ופיננסי בע"מ

תודה פה !!!

אורי וולף יעוץ כלכלי ופיננסי בע"מ

www.uriwolf.co.il 03-6114290

