

נוהל עבודה – לימודי המשך

1. המטרה:

מטרת הנוהל לפרט הנחיות וכללים לאופן רישום והכרה בנקודות CPD למתכננים פיננסיים.

2. כללי:

לימודי המשך (CPD) הינם תהליך מתמשך במהלך כל החיים המקצועיים של מתכננים פיננסיים במטרה לחזק את הידע והמיומנויות הנדרשים לביצוע תכנון פיננסי וליווי איכותי ומקצועי העומד בסטנדרט הבינלאומי של ארגון ה-FPSB – Financial Planning Standards Board בכלל ושל ההסמכה הבינ"ל של ה-CFP בפרט.

הקהילה של המתכננים הפיננסיים ברחבי העולם קבעה כי לימודי המשך הנו אחד מהערכים החשובים של המקצוע וחלק מהאחריות שלה זה לשמר ידע ומיומנויות ברמה הגבוהה ביותר במטרה להגן על עתיד הלקוחות וצרכי המקצוע.

לימודי המשך הינם במהותם תהליך לימודי והתפתחותי אשר נמשך לכל תקופת הקריירה של ה-CFP. עמידה בחובת לימודי המשך התקופתיים הינם תנאי בסיסי לשמירה על תואר CFP.

3. תחולה:

3.1 הנוהל חל על כל חבר בלשכת המתכננים הפיננסיים, בעל תעודת CFP.

3.2 הנוהל חל על כל חבר בלשכת המתכננים הפיננסיים, מרגע קבלת התעודה CFP

4. הגדרות:

4.1 CPD – לימודי המשך

4.2 נקודת CPD - שעת לימוד של תוכן מזכה

4.3 תוכן מזכה – הבסיס חייב להיות באורך של 50 דקות לפחות (50 דק' מהווים יחידת זמן של שעה אקדמית המעניקים 1 נקודת CPD). לאחר מכן ניתן להוסיף חצאי נקודות על כל תוספת של 25 דקות הרצאה. (לדוגמא: הרצאה/ הדרכה של 75 דקות תזכה ב- 1.5 נקודות CPD).

4.4 תקופת המדידה לצבירת ניקוד CPD – כל שנתיים קלנדריות, החל מ- 1.1.2020. עבור חברים חדשים שקיבלו את ההסמכה, יהיה החישוב באופן יחסי לתקופת המדידה, כאשר שנה ראשונה לאחר סיום הלימודים, לא תחול החובה לצבור נקודות CPD.

4.5 ועדת לימודי המשך – ועדה בלשכת המתכננים אשר באחריותה להגדיר, לשייך ולהעניק נקודות CPD לתכנים השונים.

5. צבירת נקודות נדרש:

על המתכנן הפיננסי לצבור 30 נקודות (שעות אקדמיות) CPD במשך שנתיים (מתוכם מינימום 2 נקודות בתחום האתיקה). צבירת הנקודות הינה בהתאם למפורט בסעיפים 6-8 בנהל זה.

6. קטגוריות לימוד CPD:

קטגוריה	פרוט	מס' נקודות CPD	אחוז מסה"כ ניקוד
תכנון פיננסי	לימודים בנושאי מיומנויות הליבה של ה-CFP – מיומנויות מקצועיות וטכניות, ואתיקה ורגולציה	מינימום 21 נקודות (מתוכן מינימום 2 נקודות באתיקה)	70%
מיומנויות רכות, ידע אודות מוצרים ושירותים, תרומה לקהילה	כגון: תכנון עסקי, קידום עסקים, מיומנויות נטוורקינג ומכירות; מוצרים, שירותים, תוכנות תומכי תכנון פיננסי	מקסימום 9 נקודות (מתוכן מקסימום 3 נקודות תרומה לקהילה)	30%
תרומה לקהילה	פעילות התנדבותית בתחום תכנון פיננסי (לדוגמא פיתוח והוראה של תכניות חינוך פיננסי לילדים, מעורבות בוועדות וקבוצות רלוונטיות וכד')	מקסימום 3 נקודות מתוך 9 כנ"ל	

7. סוגי תכנים - מאפיינים כלליים

ועדת לימודי המשך, תפעל להענקת ניקוד CPD לתכנים השונים בכפוף לקווים המנחים כמפורט בסעיף 8 לנהל זה. התכנים יחולקו ל"תכנים מזכים מראש" ו"לתכנים שאינם מזכים מראש" (או מזכים בתנאי).

7.1 **תכנים מזכים מראש** - תכנים ביוזמת הלשכה וועדת לימודי המשך אשר בגינם יפורסם ניקוד CPD בעת פרסום התוכן לחברי הלשכה. במסגרת זו יכללו גם תכנים – כמו: וובינרים/ סמינרים/ קורסים/ כנסים המוצעים ע"י גופים בינ"ל חברי CFP, FPSB, דומים להם או מאושרים על ידם

כספקי תוכן ואשר תכניהם מזכים בניקוד CPD (או CE). הוועדה תשתמש בניקוד ה- CPD המפורסם לתכנים אלה כלשונם.

7.2 תכנים שאינם מזכים מראש - דורשים אישור ספציפי של וועדת "לימוד ההמשך" לאחר שחבר הלשכה ביקש הכרה בתוכן כמזכה בניקוד CPD. תכנים בקטגוריה זו (קורסים אוניברסיטאיים, קורסי תעודה והסמכה, ימי עיון שאינם ביוזמת או הפניית הלשכה, וכד'). חבר הלשכה יזכה בניקוד לאחר שיוכיח כי סיים ועמד בהצלחה בתנאי המעבר של התוכן/ ההסמכה הנידונים.

7.3 תוכן או קורס מסוים שאושר ע"י וועדת לימודי המשך (כמפורט בסעיף 7.2) זוכה בניקוד CPD יהפוך לסיווג "תכנים מזכים מראש" באופן שיוכל לשמש את כלל החברים למניין ניקוד ה- CPD.

7.4 לא ניתן להגיש ולקבל הכרה עבור אותו תוכן פעמיים.

8. קווים מנחים לחישוב ניקוד CPD לפעילויות מזכות CPD

סוג פעילות	פירוט	ניקוד CPD והערות
לימודים ב- Real time - סטודנטים נוכחים פיזית או צופים בזמן אמת באירוע הלימודים המתרחש	הרצאות, כנסים, סמינרים וקורסים הניתנים ב-Live	מזכים בניקוד CPD לפי המפתח של: מינימום אורך הרצאה 50 דק' = נקודת CPD אחת.
		הערה: זמן המדידה נטו, כלומר בניכוי הרצאות הקדמה, הרצאות שהינן פחות מ- 50 דק (למעט מקרים חריגים של תוכן מקצועי שלא פחות מ- 30 דקות) ובניכוי הפסקות וארוחות.
		למרות האמור בסעיף זה, השתתפות מלאה בכנסים השנתיים של לשכת המתכננים הפיננסיים, תזכה ב- 6 נקודות CPD לכל כנס.
תוכניות בלימוד עצמי (ישיר/ Online)	הרצאות וידיאו/ אודיו מוקלטות מראש, קורסי און-ליין ללימוד עצמי, קורסי הכנה לתעודות, הסמכות ורישיון	מינימום אורך הרצאה / שיעור 50 דקות המזכות ב-1 נקודה CPD, כך שקורס בהיקף 750 דקות למידה יזכה ב-15 נקודות CPD. זיכוי CPD במקרה זה אינו אוטומטי ומחייב אישור וועדת לימודי המשך.
		מקסימום נקודות CPD שניתן לזכות בתחום זה עד 45 נקודות לתקופת המדידה. (עודף של 15 נקודות ניתן יהיה לגרירה לתקופת המדידה הבאה). בכל
	קורסים בתחומי ליבה רלוונטיים לתכנון פיננסי (לדוגמא, קורס הכנה לרישוי ביעוץ פנסיוני, ייעוץ השקעות, סוכן ביטוח, תכנון פרישה וכד')	

מקרה הענקת CPD תהיה בכפוף להוכחה על עמידה בדרישות הקורס/ ההסמכה.		
מקסימום נקודות CPD שניתן לזכות בתחום זה עד 45 נקודות לתקופת המדידה. בכל מקרה הענקת CPD תהיה בכפוף להוכחה על עמידה בדרישות הקורס/ ההסמכה. בכל מקרה יינתן זיכוי CPD רק לאחר בחינה ואישור הוועדה	קורסים מכללות אוניברסיטאיים/ וקורסים ברמה אקדמית אחרים (קורס/ים התואמים את דרישות לימודי הליבה של התכנון הפיננסי)	לימודים אקדמיים ושווה ערך (ישיר/ Online)
הערה: לא יוכרו באופן גורף לימודי מנהל עסקים, חשבונאות, משפטים, ביטוח כללי, הנהלת חשבונות לדוגמה: קורס אוניברסיטאי המקנה 3 נקודות זכות בממוצע, יזכה ב- 15 נקודות CPD. לפי מפתח זה ניתן להכיר בעד 3 קורסים בכל תקופת המדידה. קורס ללא נקודות זכות הכולל 750 דקות של הדרכה, יזכה ב- 15 נקודות CPD.		
יזכה במקסימום 15 נקודות CPD. הספירה לפי מס' שעות בפועל של ההרצאה ב-LIVE (לא הקלטה). כנ"ל בפעילות המנטורינג. לא ניתן לקבל ניקוד CPD עבור הרצאות ועיסוק בהוראה שאינו עבור העוסקים בשירותים פיננסיים, כלומר הרצאות לקהל הרחב, מצגות לצרכי שיווק, רעיונות באמצעי התקשורת, לצרכי מצגות בכנסים וכד'.	הדרכה והוראה בנושאי הליבה של ה-CFP.	הדרכה והוראה כולל מנטורינג
500 מילים יזכו ב-1 נקודה CPD. כל 500 מילים נוספות יזכו ב-0.5 נקודת CPD. סה"כ עד לתקרה מקסימלית של 15 נקודות לא ניתן לקבל ניקוד CPD עבור מאמרים קצרים בעיתונות או במדיה אחרת, מצגות לקהל הרחב, מצגות שיווק, מצגות בטלוויזיה, רדיו וכו'	מאמרים ומחקרים צריכים להיות בנושאי הליבה של ה-CFP ולתרום ישירות או בעקיפין לתהליך התכנון הפיננסי.	כתיבת מחקרים מאמרים/
כל 4 שאלות יזכו ב 1 נקודת CPD		הכנת שאלות למבחנים

9. הגשת CPD לאישור ועדת לימודי המשך:

- 9.1 עבור תוכן מזכה מראש – במועד ובהתאם לפרסום תוכן הפעילות (ובינר/ סמינר בארץ או בחו"ל)
- 9.2 עבור תוכן לא מזכה מראש - יוגשו לאישור ועדת "לימודי המשך" אשר תבחן את הבקשה ותציין ניקוד CPD על תנאי. חבר הלשכה יזוכה בניקוד רק לאחר שיוכיח כי סיים ועמד בהצלחה בתנאי המעבר של התוכן ו/או ההסמכה הנידונים.
- 9.3 הדיווח יבוצע על גבי טופס ייעודי הקיים באתר האינטרנט של הלשכה.

10. גרירת נקודות בין תקופות:

- 10.1 לא ניתן לגרור נקודות CPD בין תקופות מדידה.
- 10.2 במקרים של לימודי תעודה, הסמכות ולימודים אקדמאים או שווה ערך ללימודים אקדמאים, אשר מטבעם נלמדים בתקופה ממושכת, מאפשרת זיכוי עד לתקרה מקסימלית של 45 נקודות CPD לתקופת המדידה. משמעות הדבר הוא שבמקרים חריגים אלה ניתן לגרור ניקוד CPD לתקופת המדידה הבאה בהיקף של עד לתקרה של 15 נקודות.
- 10.3 בכל מקרה לא ניתן יהיה לקבל ניקוד על אותה תכנית לימודים פעמיים.

11. אי עמידה בתנאי הסף, התראות וזמן לתיקון:

- 11.1 בתום השנה הראשונה לתקופת המדידה ישלח כל מתכנן מסמך עם סך הפעילויות המזכות בניקוד CPD והנקודות שצבר.
- 11.2 בתום שנה וחצי מתחילת תקופת המדידה, תצא למתכנן הודעה בדבר הערכה אודות מצאי מספר הנקודות להשלמה עד לתום תקופת המדידה.
- 11.3 בתום תקופת המדידה ולא יאוחר מה 15 לינואר שלאחר סיום תקופת המדידה (קרי, 15 יום מתום סיום השנתיים הקלנדרים), יעביר המתכנן את כל המסמכים והאישורים לסיכום לימודי המשך המזכים בניקוד CPD.
- 11.4 לאחר קבלת הדיווחים, תבדוק ועדת לימודי המשך את צבירת נקודות ה CPD של כלל המתכננים ותאשר לגוף המסמך אישור להנפקת תעודת מוסמך לזכאים.
- 11.5 לא סיים המתכנן את התחייבויותיו – תוצא לו התראה על מחויבותו להשלים את הנקודות הנדרשות.
- 11.5.1 למתכנן ניתנת האפשרות לפנות לוועדת לימודי המשך בכתב (בדואר רשום/מייל למשרדי הלשכה) להסבר ולבקש דחייה.
- 11.5.2 אישור לתקופת השלמה (דחיה), יועבר בכתב ע"י ועדת לימודי המשך לחבר. מקסימום התקופה להשלמת נקודות ה CPD לתקופת המדידה לא יעלה על תקופה של חצי שנה נוספת.
- 11.5.3 מתכנן שלא סיים את התחייבויותיו ולא פנה לוועדת לימודי המשך ישלח לו מכתב התראה לזימון לוועדת לימודי המשך.

- 11.5.4 החליטה הוועדה כי החבר לא קיים את מחויבותו, ולא מעוניין להשלימה, יועבר המידע לועד המנהל.
- 11.5.5 בהתאם לסעיף 2.4.1.5 לתקנון הלשכה ידון הועד המנהל בהמשך חברותו של החבר אשר לא קיים את התחייבויותיו. במסגרת הדיון יוזמן החבר להשמיע את טענותיו.
- 11.5.6 הועד המנהל ברוב של 75% יעביר את המלצתו לאסיפה הכללית וזו האחרונה תדון בהחלטה לסיום חברותו של המתכנן בלשכה.

12. הוראות מעבר:

- 12.1 עבור תקופת המדידה 1.1.2020 ועד 31.12.2021 ניתן יהיה להמציא אישורים על נקודות CPD לכל המאוחר עד 28.02.2022. עקב משבר הקורונה, ניתן יהיה להגיש אישורים גם על לימודים בשנת 2019.
- 12.2 עד לחודש יוני 2022, ועדת לימודי המשך תוציא לכל חבר לשכה תמצית צבירת ניקוד CPD ויתרה להשלמה במידה הנדרש.
- 12.3 צבירת הנקודות לתקופת המדידה הנ"ל, הינה בהתאם לנוהל הקודם או החדש, המיטיב מבין השניים.

13. תוקף הנוהל:

תחולת הנוהל הינה מ 1.9.2021 ואילך, כך שתקופת המדידה הראשונה תתחיל ב – 1.1.2022

** הכתוב בנהל מנוסח בלשון זכר, אולם מתייחס גם ללשון נקבה/כל מגדר.