



רשות ניירות ערך

מחלקת השקעות

רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 95464

טל': 02-6556555

פקס': 02-6513169

www.isa.gov.il

הליך קבלת רשיון ליחיד יועץ השקעות / משווק השקעות / מנהל תיקים

המילים המסומנות בכתום בדברי ההסבר שלהלן מהווים קישורים לתוכן הפסקה הרלוונטית.
בדפי הסבר אלו בכל מקום בו מופיע:

- חוק הייעוץ, הכוונה היא לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995.

- תקנות, הכוונה היא לתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (בקשה לרשיון, בחינות, התמחות ואגרות), התשנ"ז - 1997.

- תקנות הביטוח, הכוונה היא לתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התש"ס - 2000.

דפי הסבר אלו מתארים את המצב המשפטי הקיים היום, תשומת לבכם מופנית להצעה לתיקון תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (בקשה לרשיון, בחינות, התמחות ואגרות) (תיקון) התשס"ט-2009 ולהצעה לתיקון חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, (תיקון 11), התשס"ט - 2009 שטרם אושרו.

בכל מקום בו מתעוררת סתירה לכאורה בין דפי הסבר אלו לבין הוראות הדין, הוראות הדין הן הקובעות.

התנאים לקבלת רשיון יועץ השקעות או משווק השקעות

על מבקש הרשיון:

1. להיות בגיר – גיל 18 ומעלה. ניתן להתחיל את ההליך (בחינות, פטורים והתמחות) בטרם מלאו למבקש 18 שנים, אולם את הבקשה לקבלת רשיון ניתן להגיש החל מגיל 18 ואילך.
 2. להיות בעל אזרחות ישראלית או בעל תושבות בישראל.
 3. להיות מי שלא הורשע בעבירה (מתוך רשימת עבירות כלכליות ואחרות המפורטות ב**חוק הייעוץ**).
 4. עליו לעבור בהצלחה חמש בחינות כדלקמן:
 - א. בחינת היסוד בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית.
 - ב. שלוש בחינות היסוד בסטטיסטיקה ומימון, כלכלה וחשבונאות, או קבלת פטור מהן (רק אם נקבע פטור בתקנות או אם הוא בעל הכשרה מחו"ל וקיבל פטור לפי הקריטריונים הקבועים לכך באתר הרשות).
 - ג. בחינה מקצועית א', לאחר מעבר (או קבלת פטור) של ארבע בחינות היסוד.
 5. סיום התמחות בת 6 חודשים. (ניתן להתחיל התמחות רק לאחר סיום כל ארבע בחינות היסוד).
 6. עמידה בדרישות הביטוח, בין באמצעות העסקה בחברה בעלת רשיון מתאים ובין באמצעות עריכת ביטוח אחריות מקצועית באופן עצמאי.
 7. במקרה והמבקש עומד בכל דרישות התקנות למעט תנאי הביטוח, ניתן להגיש בקשה לרשיון מותלה. רשיון מותלה הוא רשיון אשר מחודש על ידי הרשות עם קבלת אישור מעסיק או עם עריכת ביטוח כאמור, בכפוף לשאר הוראות הדין.
- כמו כן, הרשות רשאית לסרב להעניק רשיון גם למי שעומד בתנאים הנ"ל אם מצאה כי יש פגם במהימנותו.

התנאים לקבלת רשיון מנהל תיקי השקעות

על מבקש הרשיון:

1. להיות בגיר – גיל 18 ומעלה. ניתן להתחיל את ההליך (בחינות, פטורים והתמחות) בטרם מלאו למבקש 18 שנים, אולם את הבקשה לקבלת רשיון ניתן להגיש החל מגיל 18 ואילך.
 2. להיות בעל אזרחות ישראלית או בעל תושבות בישראל.
 3. להיות מי שלא הורשע בעבירה (מתוך רשימת עבירות כלכליות ואחרות המפורטות ב**חוק הייעוץ**).
 4. מעבר של שש בחינות כדלקמן:
 - א. בחינת היסוד בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית.
 - ב. שלוש בחינות היסוד בסטטיסטיקה ומימון, כלכלה וחשבונאות, או קבלת פטור מהן (רק אם נקבע פטור בתקנות או אם הוא בעל הכשרה מחו"ל וקיבל פטור לפי הקריטריונים הקבועים לכך באתר הרשות).
 - בחינה מקצועית א' לאחר מעבר (או קבלת פטור) של ארבע בחינות היסוד.
 - בחינה מקצועית ב' לאחר מעבר (או קבלת פטור) של ארבע בחינות היסוד.
 5. סיום התמחות בת 9 חודשים. (ניתן להתחיל התמחות רק לאחר סיום כל ארבע בחינות היסוד).
 6. עמידה בדרישות הביטוח, באמצעות העסקה בחברה בעלת רשיון לניהול תיקים.
 - א. במקרה והמבקש עומד בכל דרישות התקנות למעט תנאי הביטוח, כלומר אינו מועסק בחברה בעלת רשיון לניהול תיקים, ניתן להגיש בקשה לרשיון מותלה שיחודש על ידי הרשות רק עם קבלת אישור מעסיק כאמור, בכפוף לשאר הוראות הדין.
- כמו כן, הרשות רשאית לסרב להעניק רשיון גם למי שעומד בתנאים הנ"ל אם מצאה כי יש פגם במהימנותו.

הרשות עורכת בחירות בכל הנושאים בשני מועדים בשנה, בדרך כלל המועד האחד בחודשים מאי יוני והמועד השני בחודשים נובמבר-דצמבר. מועדי הבחירות מתפרסמים ברשומות, באתר האינטרנט של הרשות, בשני עיתונים ובמענה הקולי (מספר טלפון: 02-6556553) של מערך הרישוי).

1. כיצד נרשמים לבחירות?

1. אם זו ההרשמה הראשונה שלך ברשות עליך למלא באמצעות אתר זה **טופס** רישום נתונים ופרטים אישיים, **פ-010**.
2. לאחר מילוי טופס **פ-010** עליך למלא טופס רישום לבחינה, טופס **פ-001**, ובמסגרתו את החלקים א' ב' ד' ו-ה'. עם מילוי הטופס ושליחתו תתבצע העברה אוטומטית לאתר התשלומים הממשלתי. את אגרת הבחירות ניתן לשלם אך ורק באתר התשלומים הממשלתי באמצעות כרטיס אשראי ובמקרים קיצוניים בהעברה בנקאית.
3. יש לשמור את האסמכתא המתקבלת עם סיום ההרשמה.

2. מהי תקופת ההרשמה?

ההרשמה לכל הבחירות מסתיימת במועד אחד המשותף לכל הבחירות, שהינו כ-21 יום לפני מועד הבחינה הראשונה של מחזור הבחירות הקרוב. מועד סגירת ההרשמה מתפרסם באתר האינטרנט של הרשות.
יש להירשם לכל הבחירות, לכל המאוחר, עד למועד המפורסם כמועד סגירת ההרשמה. אין הרשמה לבחירות לאחר מועד זה ופניות שתגענה לאחר תום ההרשמה לא תסופלנה.

3. מהם תנאי ההרשמה?

ניתן לגשת לארבע בחינות היסוד (דיני ני"ע ואתיקה מקצועית, סטטיסטיקה ומימון, חשבונאות וכלכלה) במועד אחד או במספר מועדים. כל אדם רשאי להיבחן בהן ללא תנאים מוקדמים (אין חשיבות לסדר מעבר בחינות היסוד).
תנאי ההרשמה לבחינה מקצועית (א' ו/או ב') הינו מעבר בחינת היסוד בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית, וכן מעבר או קבלת פטור משאר שלוש בחינות היסוד שהן: סטטיסטיקה ומימון, חשבונאות וכלכלה.
כמו כן, לא ניתן להירשם באותו מחזור בחינות לבחינת יסוד וגם לבחינה מקצועית. לדוגמא, מי שנבחן בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית ו/או סטטיסטיקה ומימון ו/או חשבונאות ו/או כלכלה במועד קיץ של שנה מסוימת אינו רשאי להבחן במועד זה במקצועית א' או במקצועית ב', עליו להמתין עד אשר יעמוד בהצלחה בבחינות אלו.
לגבי הבחינה בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית, יצוין כי לא ניתן להיבחן רק על חלק הבחינה בדיני ניירות ערך. היינו, מי שעמד בעבר בבחינה באתיקה מקצועית בלבד (שהיא כיום חלק מהבחינה בדיני ניירות ערך) ולא קיבל פטור (בעבר, עפ"י התקנות הקודמות) מחלק הבחינה בדיני ניירות ערך יחויב להיבחן על חלק זה שוב במסגרת הבחינה המלאה בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית.

4. אלו נושאים כלולים בבחינה?

באתר האינטרנט של הרשות בתוספת הראשונה והשנייה **לתקנות** ניתן לראות את פירוט הנושאים הכלולים בכל אחת מן הבחירות וגם בפרק **סילבוס הבחירות** שבאתר.
אין הרשות ממליצה על מוסדות לימוד ו/או ספרי לימוד.

5. כיצד ניתן לוודא שהרשמתך לבחינה נקלטה?

נרשמים שפרטיהם כבר רשומים ברשות ויש בידם קוד אישי, יוכלו לוודא את הרשמתם ב"מידע אישי" שבאתר האינטרנט של הרשות יום לאחר שנרשמו. נרשמים חדשים יקבלו את הקוד האישי באמצעות הדואר האלקטרוני וגם תישלח אליהם הודעת SMS עם סיום הרשמתם לבחינה. רשימת הנבחנים ומקום הבחינה יפורסמו באתר בפרק **רשימת הנבחנים** כשבוע לפני כל בחינה. אין חובה להופיע לבחינה עם הזימון (**דוגמאות של הזימונים** מופיעות באתר), אך יש לבדוק במידע האישי או ברשימת הנבחנים שהנך רשום. אם אינך רשום עליך לפנות לרשות עם האסמכתא שבידך (סעיף 1 ג שלעיל), בנוסף לזימון הנשלח בדואר נשלחת הודעת SMS לנבחנים על מקום הבחינה.

חובה להגיע לבחינה עם תעודה מזהה (תעודת זהות / רישיון נהיגה / דרכון).

6. האם ניתן לדחות את ההרשמה לבחינה?

ניתן לדחות הרשמה לבחינה ולהעביר את האגרה ששולמה עבורה רק עד שבוע לפני הבחינה. מועמדים אשר נרשמו לבחינה זו או אחרת, שילמו ומאוחר יותר מבקשים לדחות את הרשמתם למועד הבחינות עתידי, ימלאו "טופס פ-016" מהאתר, כאמור, רק עד שבוע לפני הבחינה, לא כולל יום הבחינה, לאחר מועד זה, לא ניתן יהיה לקבל זיכוי על התשלום. נרשם שבשבוע הבחינה לא יוכל להגיע לבחינה מסיבות אישיות כגון: מחלה, מילואים וכד' ישלח אישורים על כך באמצעות הדואר או הפקס. החלטת הרשות לגבי דחית הבחינה למועד עתידי בלתי ידוע או הצורך ברישום מחדש תישלח לו באמצעות הודעת SMS. המשמעות של אישור דחיית בחינה למועד עתידי בלתי ידוע היא שעל המועמד לבחור את התאריך המתאים לו בכפוף למועדים המתפרסמים באתר הרשות ולפעול כמתואר בסעיף שלהלן.

7. כיצד מחדשים הרשמה לבחינה לאחר דחייתה במועד קודם?

במידה ויופיע באתר הרשות ב"מידע האישי" שלך בסטטוס/ציון "הרשמה עתידית" עליך למלא "טופס פ-017" – חידוש הרשמה לאחר דחיית מועד בחינה קודם ללא תשלום נוסף. ההרשמה הינה בכפוף למועדים המתפרסמים באתר הרשות.

8. כיצד אפשר לדעת את ציוני הבחינות?

ציוני הבחינות מתפרסמים ב-"מידע אישי" שבאתר הרשות. בנוסף, נשלחת הודעת SMS לנבחנים על הציון. (לא נשלחים באמצעות הדואר מכתבים אישיים על הציון). נבחן שעבר את הבחינה בציון 60 ומעלה ירשם לו הציון- עבר. נבחן שנכשל, יפורסם ציון הבחינה.

9. כמה זמן לאחר הבחינות מתפרסמים הציונים?

בהיעדר שאלות המצריכות בירורים נוספים מתפרסמים ציוני הבחינות הסגורות כ- 10 ימים עד שבועיים לאחר תאריך הבחינה האחרונה של אותו מועד בחינות מלבד מקצועית ב'. בחינה זו מורכבת משאלות פתוחות ולה שני חלקים, כל חלק נבדק על ידי מומחה אחר, מחברות המקבלות ציון בין 59-50 נמסרות לבדיקה לבחון נוסף. מדובר במאות מחברות ובדיקתן נמשכת בין 30 ל-45 ימים.

1. כיצד ניתן להגיש בקשה לעיון במחברת הבחינה?

נבחן המעוניין לעיין במחברת הבחינה טרם הגשת הערעור, ישלח **טופס 2, "בקשה לעיון במחברת בחינה"** באמצעות אתר הרשות (הטופס נמצא בפרק טפסים ותשלומים). המבקש יוזמן באמצעות הדוא"ל, לעיין במחברת בחינתו במשרדי הרשות בירושלים במועד שייקבע. **על הבקשה לעיין במחברת הבחינה להגיע לרשות עד 14 יום מיום פרסום הציונים.** הנבחן ורק הוא בלבד רשאי לעיין במחברת הבחינה ולערער על ציונו. מלווים אינם רשאים להצטרף. אין להוציא את מחברת הבחינה או כל חומר הקשור בה, מחוץ למשרדי הרשות.

2. כיצד ניתן להגיש ערעור על ציון בבחינה? והאם זה כרוך בהוצאה כספית?

כדי לעמוד בהצלחה בבחינה יש לקבל בה ציון 60 ומעלה. נבחן שקיבל ציון נמוך מ-60 נכשל בבחינה.

המעוניין להגיש ערעור על ציון שקיבל בבחינה ישלח באמצעות האינטרנט בקשת ערעור על גבי **טופס פ 003 "ערעור על תוצאות בחינה"** (הכולל תשלום אגרת ערעור בגובה אגרת תשלום בחינה. יש לבצע את התשלום ולהגיש את הטופס תוך 30 יום מיום פרסום הציונים על ידי הרשות. **ערעור שיגיע לרשות לאחר המועד הנ"ל לא יטופל.**

לא יזומנו לערעורים נבחנים שהגישו בקשת ערעור (אף אם שילמו אגרה) שלא במועד, היינו, מעל 30 הימים מיום פרסום הציונים וכספם יוחזר להם.

בחלק מן הבחינות הערעורים מוגשים בכתב. הנבחן כותב את השגותיו במהלך העיון במחברת הבחינה ומקבל בכתב תשובות להשגותיו והחלטה סופית לגבי ערעורו. ביתרת הבחינות מוזמנים המערערים (טלפונית) למשרדי הרשות כדי לערער בעל פה בפני בוחן. החלטה סופית אינה נמסרת במהלך הערעור אלא נשלחת באמצעות הדואר בתום שמיעת כל המערערים ולכל המאוחר תוך 45 יום מהמועד האחרון להגשת הערעורים. נבחנים אשר בעקבות הערעור עברו את הבחינה, מקבלים הודעת SMS ומכתב בדואר בדבר עמידה בבחינה.

אם כתוצאה מהערעור הועלה ציון הבחינה ל-60 ומעלה, תוחזר למערער אגרת הערעור.

בבחינות סגורות, אם כתוצאה מערעור מתקבלת תשובה נוספת כנכונה לאחת מן השאלות, ציונם של כל הנבחנים, כולל אלה שלא ערערו, מתעדכן.

נבחנים שציונם השתנה מנכשל לעבר, מקבלים על כך הודעת SMS ומכתב בדואר בדבר עמידה בבחינה הציונים של כל הנבחנים שציונם השתנה בעקבות קבלת התשובה הנוספת, מתעדכנים בהתאם ב"מידע האישי" שבאתר הרשות.

1. מאילו בחינות ניתן לקבל פטורים?

על פי הקבוע בתקנות בנוסחן כיום ניתן לקבל פטור מ-3 בחינות יסוד: סטטיסטיקה ומימון, כלכלה וחשבונאות.
 הפטור ניתן למי שהוא:
 (1) רואה חשבון.
 (2) בעל תואר אקדמי ממוסד מוכר ע"י המועצה להשכלה גבוהה בלבד (אין די באישור משרד החינוך) ב- חשבונאות, כלכלה, מנהל עסקים, ביטוח או בנקאות בלבד.

לא ניתן לקבל פטור על סמך תארים אחרים או קורסים ספציפיים, היינו- כל תואר שאיננו תואר מלא באחד מן התארים המנויים לעיל, איננו מקנה פטור כאמור; גם אם התואר כולל "הדגשה" או "חטיבה" באחד מתארים אלו.

דוגמאות:

- בוגרי תואר במדעי החברה בהדגשת ניהול, תואר במדעי ההתנהגות בחטיבה למינהל עסקים, תואר במינהל מערכות בריאות ותארים דומים אשר אינם זהים לחלוטין לתארים המופיעים ברשימה שלעיל, אינם זכאים לפטור.

- תואר בלוגיסטיקה איננו תואר הזהה לאחד מן התארים שברשימה ולכן איננו מקנה פטור מבחינות היסוד.

- תואר רב תחומי עם הדגשה באחד מן התארים שברשימה אינו מקנה פטור.

- תואר דו תואר דו חוגי (ולא תואר רב תחומי עם הדגשה בלבד באחד מן התארים שברשימה), הכולל אחד מן התארים הנמנים ברשימה שלעיל כתואר מלא מקנה פטור משלוש בחינות היסוד (לדוגמה בוגר תואר דו חוגי בכלכלה ופסיכולוגיה).

- תואר ראשון מלא בניהול של אוניברסיטת תל-אביב, אוניברסיטת בן גוריון והאוניברסיטה הפתוחה מקנה פטור מבחינות היסוד בחשבונאות, סטטיסטיקה ומימון וכלכלה וזאת בעקבות תוצאות בדיקתה של וועדת המשנה לענייני אוניברסיטאות ומכללות לחינוך של המועצה להשכלה גבוהה את תוכניות הלימוד האלו.

- תואר בניהול מלונאות ותיירות ו/או תואר בניהול משאבי אנוש ו/או ניהול משאבי מזון וכד' איננו תואר מלא בניהול (גם אם נלמד באחת משלוש האוניברסיטאות שצוינו לעיל) ולכן איננו מקנה פטור מבחינות היסוד.

2. מהו הליך הגשת הבקשה לפטור?

1. אם זו ההרשמה הראשונה שלך ברשות עליך למלא באמצעות אתר זה **טופס** רישום נתונים ופרטים אישיים **פ-010**.
2. לאחר מילוי טופס **פ-010**, עליך למלא טופס תשלום קבלת פטור, טופס **פ-001**. עם מילוי הטופס ושליחתו תתבצע העברה אוטומטית לאתר התשלומים הממשלתי. את אגרת הפטורים ניתן לשלם אך ורק באתר התשלומים הממשלתי באמצעות כרטיס אשראי.
3. במקביל לשליחת הטופס באמצעות האינטרנט יש לשלוח לרשות באמצעות הדואר (לכתובת הרשות רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 95464, ולהוסיף "לידי מערך הרישוי") אישור זכאות לתואר חתום במקור או נאמן למקור (חתום ע"י עו"ד או בידי האוניברסיטה בה סיימת את התואר).

תשומת לבכם- אין אפשרות לקבל בחזרה את המסמכים שהועברו למשרדנו.

4. תשובה לבקשה תשלח למועמד בהודעת SMS לנייד, בהודעה לדואר האלקטרוני שלו, ובנוסף, תפורסם ב"מידע אישי" באתר הרשות תוך שבועיים מיום קבלת המסמכים במשרדי הרשות.

בדיקת בקשת הפטור מותנית בקבלת כל המסמכים הרלבנטיים באמצעות הדואר ולא תטופל באם לא ישלח אישור הזכאות חתום במקור או נאמן למקור.

לא ניתן לקבל החזר כספי בגין תשלום האגרה עבור בקשת פטור שנדחתה.

3. כיצד אקבל פטור על סמך לימודים בחו"ל ?

מבקש פטור אשר למד בשלוחה ישראלית של אוניברסיטה זרה בישראל חייב להמציא אישור זכאות לתואר, גיליון ציונים ומסמכים רלוונטיים מאוניברסיטת האם בחו"ל.

מבקש פטור שלמד באוניברסיטה בחו"ל ימציא בנוסף לתעודה ולגיליונות הציוניים המקוריים גם אישור מאוניברסיטה בארץ (ולא ממשרד החינוך) בדבר הכרה בתואר שהוענק בחו"ל. קיימת אפשרות שהרשות תפנה בשם המבקש לאוניברסיטה העברית בירושלים לצורך בדיקת מעמד המוסד אשר העניק את התואר (עלות הבדיקה הינה 100 ₪ לפקודת האוניברסיטה העברית). במקרה זה הליך קבלת הפטור ארוך מהרגיל:

על המבקש לשלוח לרשות את הבקשה לפטור בצירוף המסמכים שצוינו לעיל. אם מוסד הלימודים נבדק על ידינו בעבר, תישלח תשובה לפונה תוך שבועיים מיום קבלת המסמכים במשרדי הרשות. במקרה והמוסד לא נבדק על ידינו בעבר, הרשות שולחת לפונה שובר תשלום בסך של 100 ₪ לפקודת האוניברסיטה העברית, על המבקש לשלם בדואר את הסכום ולשלוח אלינו את הקבלה. עם קבלת השובר, החומר יועבר על ידינו לאוניברסיטה העברית לשם בדיקת המוסד. עם קבלת התשובה מאוניברסיטה העברית, תשלח לפונה תשובה.

התמחות

1. תנאי הרשמה כמתמחה:

בקשה לרישום כמתמחה ניתן להגיש רק לאחר עמידה בארבע בחינות היסוד: סטטיסטיקה ומימון, חשבונאות, כלכלה וכן דיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית.

התמחות לא תוכר, אלא אם כן אושרה מראש בידי הרשות.

התמחות בייעוץ השקעות/בשיווק השקעות יכולה להיעשות אצל מאמן, בעל רשיון שעסק בישראל בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות או בניהול תיקים או בשניהם יחד במשך 5 שנים לפחות. התמחות בניהול תיקים יכולה להיעשות רק אצל מאמן בעל רשיון שעסק בישראל בניהול תיקים במשך 5 שנים לפחות.

לא יתמחו יותר מאשר שני מתמחים בבת אחת אצל מאמן, אלא על פי הרשאה מראש מאת הרשות.

2. הליך הרישום להתמחות:

טופס 4 - בקשה לרישום כמתמחה
ו-טופס פ-004 - תשלום מקוון עבור בקשה לרישום כמתמחה

מועמד המבקש להירשם כמתמחה ימלא את חלק א', ב-**טופס 4** (בקשה לרישום כמתמחה) יחתים את מאמנו על התחייבות הצהרת המאמן (חלק ב' של הטופס), יחתים את המעסיק (בנק או חברה בעלת רשיון) אשר אצלו תתבצע ההתמחות בחלק ג' בטופס וישלח את הטופס בדואר לרשות.

במקביל – על המבקש למלא **טופס פ-004** (תשלום מקוון עבור בקשה לרישום כמתמחה) ולשלם בכרטיס אשראי באמצעות אתר הרשות. מועד תחילת ההתמחות ייקבע על ידי הרשות, והוא לא יקדם למועד תשלום האגרה, לקבלת כל המסמכים ברשות ולאישור הרשות.

הודעה על תחילת ההתמחות תשלח למאמן ולמתמחה באמצעות הודעת SMS לנייד וגם באמצעות דוא"ל (או דואר רגיל אם אין ברשותנו כתובות דוא"ל מעודכנות). תאריך תחילת ההתמחות יפורסם גם ב"מידע אישי" שבאתר הרשות. התמחות לא תוכר, אלא אם כן אושרה מראש בידי הרשות.

מתמחה המבקש להחליף מאמן במהלך תקופת התמחות יישלח לרשות אישור מאמן על תקופת התמחות ראשונה **טופס 7** בצירוף בקשה לרישום מתמחה (אצל המאמן החדש) **טופס 4** וכן תשלום מקוון עבור בקשה לרישום כמתמחה **טופס פ-004**.

3. תקופת ההתמחות:

מתמחה יעבוד אצל מאמנו לפחות 30 שעות שבועיות ולא פחות מארבעה ימים בשבוע.

ימי התמחות אשר חופפים לימי חג ומועד אשר נקבעו בסעיף 18א לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948, לא יימנו במניין ימי ההיעדרות ואין חובה להשלימם.

ואלו הימים: למתמחה יהודי - ראש השנה, יום הכיפורים, ראשון ושמיני עצרת של סוכות, ראשון ושביעי של פסח וחג השבועות. למתמחה שאינו יהודי- החגים שנקבעו על ידי הממשלה ופורסמו ברשומות.

יובהר כי על פי תקנה 19(ג) **לתקנות**, מתמחה אשר נעדר מעבודתו מעל ארבעה עשר יום עקב מחלה, חופשה וכדומה יידחה גמר התמחותו במספר ימי ההיעדרות, העולה על 14, שהחסיר במשך כל תקופת ההתמחות.

נעדר מתמחה מעבודה אצל מאמנו למעלה מ- 100 ימים במהלך התמחות ביינוץ השקעות או בשיווק השקעות או נעדר מתמחה ממאמנו למעלה מ- 120 ימים במהלך התמחות בניהול תיקים לא ייחשבו הימים בהם התמחה והוא יחויב בתקופת התמחות חדשה.

4. סיום התמחות:

טופס 7 - אישור מאמן על סיום התמחות אשר ימולא על ידי המאמן בלבד.

עם סיומה של ההתמחות בין מלאה ובין חלקית, אצל מאמן אחד והמשך אצל השני, על המאמן למלא **טופס 7** בדבר אישור על סיום ההתמחות, ולשלוח את **טופס 7** לרשות באמצעות הדואר. על המאמן להקפיד על מילויים המדויק של כל פרטי האישור, כולל תיאור מפורט של תוכן ההתמחות.

מועמד שסיים התמחותו ועומד בשאר התנאים הקבועים בחוק לשם קבלת רשיון, רשאי להגיש במקביל ל**טופס 7**, בקשה לקבלת רשיון **טופס 12** ו-**פ-012** - טופס תשלום עבור בקשה לקבל רשיון.