



Veiledning

til FinAuts regelverk § 3 – 7 og testreglementet

V.2 2023

Innhold

Status hvilende eller utmeldt ved manglende vedlikehold

av kompetansen

Konsekvenser ved status hvilende	3
Konsekvenser ved status utmeldt	3

Oversikt over tidligere oppdateringer

Krav til praktisering

Hva er over lenger tid:	4
Hva er praktisering:	4
Tiltak for å holde praksis ved like	5
Praktisk gjennomføring - Tips til rutine i egen bedrift	5

Hvordan aktivere autorisasjonen?

Vedlegg: Tabeller for aktivering av autorisasjoner, for hver autorisasjonsordning	7
Autorisasjon i Kreditt som skal aktiveres	7
Autorisasjon i Personforsikring som skal aktiveres	8
Autorisasjon i Skadeforsikring som skal aktiveres	9
Autorisasjon i Sparing og investering som skal aktiveres	10
Autorisasjon i Personforsikring Næringsliv som skal aktiveres	11
Autorisasjon i Skadeforsikring Næring som skal aktiveres	12

Status hvilende eller utmeldt ved manglende vedlikehold av kompetansen

Medlemsbedriften har plikt til å legge til rette for og å følge opp at autoriserte medarbeidere vedlikeholder og oppdaterer sin kompetanse.

Kompetansen skal vedlikeholdes ved å gjennomføre pålagte oppdateringer og praktisering

Hvis kompetansen ikke er vedlikeholdt skal autorisasjonen settes i status hvilende eller utmeldt. Status **hvilende** benyttes i tilfeller der den autoriserte forventes å skulle aktivere autorisasjonen for igjen å praktisere.

Regelverkets § 3 – 7 b sier bl.a.: «Medlemsbedriften skal sette en autorisasjon til hvilende dersom medarbeideren på grunn av sykdom, permisjon eller av andre årsaker ikke har gjennomført oppdateringer i henhold til regelverket og de rutiner som er fastsatt av medlemsbedriften.» Hensikten er å gjøre det enkelt og fleksibelt ved at den som er midlertidig ute av stillingen, kan gjennomføre oppdateringer i ettertid for å endre status til aktiv igjen.

Videre: «Med hvilende autorisasjon menes en autorisasjon som ikke kan benyttes av medarbeideren, men som kan gjøres aktiv av en medlemsbedrift. I perioden autorisasjonen er hvilende, er medarbeideren forpliktet til ikke å utøve rådgivning eller salg som krever autorisasjon.» Dersom medarbeideren har kundemøter før oppdateringen er gjennomført, må dette skje under veiledning og kontroll.

Status utmeldt benyttes i tilfeller den den autoriserte skifter rolle (går ut av rådgivning), skifter stilling, eller slutter i bedriften.

Konsekvenser ved status hvilende

Kandidaten har fremdeles tilgang til sine data i portalen: Min side og Min profil. Oppdateringskrav knyttet til gjennomført prøver (kunnskapsprøver, etikkoppdateringer og oppdateringskrav i God skikk) blir tilgjengelig slik at det er mulig å holde en kunnskapsprøve gyldig. Dersom kandidaten er satt til hvilende pga. manglende praktisering, vil veien tilbake til å få aktivert sin autorisasjon være mye kortere.

Kandidaten får alle oppdateringer og informasjon på sin profil. Kandidaten kan gjennomføre oppdateringer forutsatt at bedriften gir tilgang til oppdateringsmateriell, og få registrert dette gjennomført. Oppdateringsmateriell i etikk og God skikk er tilgjengelig fra FinAut.

Når en kandidat settes til hvilende, vil det gå en automatisk e-post til kandidaten som forteller om endringen i status på autorisasjonen og konsekvensen.

Bedriften har tilgang til alle data om kandidaten og prøveresultater i portalen. Vedkommende vil fremkomme på relevante lister og oversikter/rapporter. Bedriften betaler kandidatkontingent som tidligere.

Kandidaten vil ikke fremkomme på oversikten over autoriserte rådgivere på finaut.no.

Bedriften har ansvar for at kandidater som har status hvilende kun praktiserer under veiledning og kontroll. (Etter testreglementet § 2-1 d)

Konsekvenser ved status utmeldt

Kandidaten mister alle tilganger i FinAuts portal. Når en kandidat meldes ut, vil det gå en automatisk e-post til kandidaten som forteller om utmeldingen og konsekvensene.

Kandidaten vil ikke fremkomme på oversikten over autoriserte rådgivere på finaut.no.

Kandidaten kan ikke bruke autorisasjonsmerket eller tittel knyttet til autorisasjonen i ny jobb eller på LinkedIn. Unntak: Dersom kandidaten har andre aktive autorisasjoner, kan man benytte det generelle autorisasjonsmerket. Kandidaten kan føre opp tidligere autorisasjoner på sin CV.

Ny bedrift får tilgang til kandidatens data, det vil være typisk ved ansettelse av en rådgiver som er autorisert i annen bedrift. Kandidaten overføres med status «hvilende».

Oversikt over tidligere oppdateringer

En hvilende eller utmeldt autorisasjon kan gjøres aktiv ved bekreftelse på at medarbeideren har gjennomført pålagte oppdateringer for den perioden autorisasjonen har vært utmeldt eller hvilende. Oversikt over oppdateringskrav som gjelder for hver autorisasjon for de siste 5 årene er tilgjengelige hos FinAut. Oversikten vedlikeholdes i samarbeid med fagrådene og opplæringsleverandørene, og temaer som ikke lenger er aktuelt fra tidligere års oppdateringer, fjernes.

En rådgiver som innehar flere autorisasjoner, må gjennomføre de oppdateringene som gjelder den autorisasjonen som har vært hvilende eller utmeldt. Se tabell i slutten av denne veiledningen for oversikt for hver autorisasjonsordning.

Krav til praktisering

Medlemsbedriften skal sette en autorisasjon til hvilende dersom medarbeideren ikke har praktisert over lenger tid, ref. FinAuts regelverk § 3-7 d).

Hva er over lenger tid:

Dette må ses i sammenheng med 1. ledd i § 3-7 d): «sykdom, permisjon eller av andre årsaker ikke har gjennomført oppdateringer i henhold til regelverket og de rutiner som er fastsatt av medlemsbedriften». Dette er normalt innenfor ett års tid. Over lengre tid er lengre enn ett år.

Hva er praktisering:

I praktisk prøve/praksiskrav skal kandidatene vise at de mestrer salg, rådgivning og bransjenormen God skikk i praksis. I praktisk prøve i kreditt/praksiskrav skal kandidaten i tillegg vise at de mestrer kredittvurdering og har god kredittforståelse. Den praktiske prøven skal sikre at autoriserte rådgivere kan anvende sin fagkompetanse i møte med kunder, at møtene skjer i henhold til God skikk og at kandidaten mestrer bedriftens verktøy og rutiner.

Å praktisere er å holde vedlike kunnskap fra praktisk prøve/praksiskrav:

- Bransjenormen God skikk og aktuelt lovverk
- Faglig kunnskap
- Kommunikasjonsevner
- Kunnskap om bedriftens egne produkter, interne rutiner og regelverk og bruk av saksbehandlersystemer
- Kredittforståelse gjennom egne kredittvurderinger (gjelder praktisk prøve i kreditt/praksiskrav).

Å vurdere om autoriserte praktisere, vil være en skjønnsmessig vurdering. Tabell som kan benyttes ved vurderingen:

Roller som praktisere	Roller som praktiserer gjennom andre	Roller som ikke praktiserer
Autoriserte rådgivere	Leder med faglig oppfølgingsansvar/ salgsleder/ nærmeste leder for roller som praktiserer	Informasjonsgivere etter verdipapirhandelloven § 10-14
Bredderådgivere (må praktisere i alle ordningene)	Salgsstøtte/annen støttefunksjon	Økonomi/IT
Ansatte som arbeider med kredittrådgivning og kredittvurdering	Kredittmedarbeidere/kreditt komité	Compliance, internkontroll, Revisjon, kontroller, risikostyring
	Sensor på praktisk prøve/praksiskrav	Depot, mislighold, inkasso
	Instruktører/ Opplæring av rådgivere (veiledning og kontroll)	Opplæring i andre områder i organisasjonen
		Produktansvarlig

Roller som praktiserer henger sammen med hvem som skal autoriseres, ref. FinAuts regelverk § 2-4.

Tiltak for å holde praksis ved like

For roller som etter en vurdering ikke praktiserer rådgivningssamtaler og kredittvurdering (gjelder for kreditt), kan det gjøres tiltak for å holde praksiskompetansen vedlike og autorisasjonen aktiv.

Eksempler:

- Arbeidsoppgaver som faller inn under roller som praktiserer
- Kundesamtaler med medlytt fra autorisert/leder (planlagt og med vurdering/tilbakemelding)
- Sammøte/ trening
- Gjennomføre intern praktisk prøve (rollespill eller simulert)

Praktisk gjennomføring - Tips til rutine i egen bedrift

- Gjennomgå rutiner i egen bedrift
- Ta ut liste på autoriserte rådgivere
- Vurder arbeidsoppgavene. Vurder eventuelle tiltak for å holde praksis ved like
- Sett rådgivere som ikke praktiserer i status hvilende eller utmeldt

Hvordan aktivere autorisasjonen?

Dersom en autorisasjon har vært hvilende eller utmeldt, kreves det dokumentasjon på at oppdateringer er gjennomført eller gjennomføring av nye autorisasjonsprøver etter følgende hovedregler:

En autorisasjon som har vært hvilende eller utmeldt i inntil 5 år:

- Alle oppdateringer må være gjennomført
- Etikkprøven må enten være aktiv i andre autorisasjoner, eller siste års oppdatering skal være gjennomført
- Bedriften må vurdere kandidaten som skikket ved å vurdere kompetanse i kommunikasjon, kompetanse i kredittvurderingen (gjelder for kreditt), saksbehandlersystemer og produkter, se

egen veiledning. For rådgivere som kommer fra en annen finansbedrift eller har hatt en hvilende autorisasjon i 1 – 5 år, vil bedriften kunne kreve en ny intern praktisk prøve.

En autorisasjon som har vært hvilende eller utmeldt i 5 år eller mer:

- Alle kunnskapsprøver og Etikkprøven må enten være aktive i andre autorisasjoner, eller gjennomføres på nytt for å dokumentere kompetansen.
- Praktiske prøve / praksiskrav må gjennomføres på nytt dersom rådgiver ikke har andre aktive autorisasjoner. Da vil samme regler for fritak praktisk prøve gjelde som ved autorisasjon.
- Bedriften må vurdere kandidaten som skikket.

Vedlegg: Tabeller for aktivering av autorisasjoner, for hver autorisasjonsordning

Autorisasjon i Kreditt som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering		
Andre aktive autorisasjoner	Faglige oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle faglige oppdateringer i h.h.t tabell fra FinAut. God skikk oppdatering. Siste års etikk oppdatering.	Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Kreditt, se veiledning
Sparing og investering	Faglig oppdatering innen 1. Kreditt	
Personforsikring	Faglig oppdatering innen 1. Kreditt 2. Makroøkonomi 3. Personlig økonomi 2	
Skadeforsikring	Faglig oppdatering innen 1. Kreditt 2. Makroøkonomi	
Skadeforsikring Næringsliv	3. Grunnleggende personlig økonomi 4. Personlig økonomi 2	
Personforsikring Næringsliv		

Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle kunnskapsprøver knyttet til autorisasjon Kreditt: Tverrgående emner, Grunnleggende personlig økonomi og Makroøkonomi og Personlig økonomi 2, Kreditemner og Etikkprøven	Praktisk prøve Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Kreditt, se veiledning
Sparing og investering	Kunnskapsprøve innen 1. Kreditt	
Personforsikring	Kunnskapsprøver innen 1. Kreditt 2. Makroøkonomi 3. Personlig økonomi 2	
Skadeforsikring		
Skadeforsikring Næringsliv	Kunnskapsprøve innen 1. Kreditt 2. Makroøkonomi 3. Grunnleggende personlig økonomi	
Personforsikring Næringsliv	4. Personlig økonomi 2	

Autorisasjon i Personforsikring som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering	Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring, se veiledning
Sparing og investering	Faglig oppdatering innen 1. Personforsikringsemner	
Kreditt		
Skadeforsikring		
Skadeforsikring Næringsliv		
Personforsikring Næringsliv		

Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle kunnskapsprøver knyttet til Personforsikring, inklusive Tverrgående emner, Grunnleggende personlig økonomi og Etikkprøven	Praktisk prøve
Sparing og investering	Kunnskapsprøve innen 1. Personforsikringsemner	Bedriften kan pålegge praktisk prøve
Kreditt		Praktisk prøve
Skadeforsikring		
Skadeforsikring Næringsliv		
Personforsikring Næringsliv		

Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring, se veiledning

Autorisasjon i Skadeforsikring som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering	Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring, se veiledning
Sparing og investering	Faglig oppdatering innen 1. Skadeforsikringsemner	
Kreditt		
Personforsikring		
Skadeforsikring Næringsliv		
Personforsikring Næringsliv		

Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle kunnskapsprøver knyttet til Skadeforsikring, inklusive Grunnleggende forsikring, Tverrgående emner og Etikkprøven	Praktisk prøve
Sparing og investering	Kunnskapsprøve innen 1. Skadeforsikringsemner	Bedriften kan kreve praktisk prøve
Kreditt		Praktisk prøve
Personforsikring		Bedriften kan kreve praktisk prøve
Skadeforsikring Næringsliv		Praktisk prøve
Personforsikring Næringsliv		

Autorisasjon i Sparing og investering som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering	Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Sparing og investering, se veiledning
Kreditt	Faglig oppdatering innen 1. Sparing og investeringsemner	
Personforsikring	Faglig oppdatering innen 1.Sparing og investeringsemner 2.Makroøkonomi 3.Personlig økonomi 2	
Skadeforsikring	Faglig oppdatering innen 1. Sparing og investeringsemner 2. Makroøkonomi 3. Grunnleggende personlig økonomi 4. Personlig økonomi 2	
Skadeforsikring Næringsliv		
Personforsikring Næringsliv		

Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle kunnskapsprøver knyttet til Sparing og investering, inklusive Tverrgående emner, Makroøkonomi, Grunnleggende personlig økonomi, Personlig økonomi 2 og Etikkprøven	Praktisk prøve Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Sparing og investering, se veiledning
Kreditt	Kunnskapsprøve innen 1. Sparing og investeringsemner	
Personforsikring	Kunnskapsprøver innen 1. Sparing og investeringsemner 2. Makroøkonomi 3. Personlig økonomi 2	
Skadeforsikring	Kunnskapsprøve innen 1. Sparing og investeringsemner 2. Makroøkonomi 3. Grunnleggende personlig økonomi 4. Personlig økonomi 2	
Skadeforsikring Næringsliv		
Personforsikring Næringsliv		

Autorisasjon i Personforsikring Næringsliv som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering	Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring næringsliv, se veiledning
Sparing og investering	Faglig oppdatering innen 1. Personforsikring næringslivsemner	
Kreditt		
Personforsikring		
Skadeforsikring		
Skadeforsikring Næringsliv		

Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle kunnskapsprøver knyttet til Personforsikring Næringsliv, inklusive Grunnleggende forsikring, Tverrgående emner og Etikkprøven	Praktisk prøve Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring næringsliv, se veiledning
Sparing og investering	Kunnskapsprøve innen 1. Personforsikring næringslivsemner	
Kreditt		
Personforsikring	Kunnskapsprøve innen 1. Personforsikring næringslivsemner	
Skadeforsikring		
Skadeforsikring Næringsliv		

Autorisasjon i Skadeforsikring Næring som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering	Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring næringsliv, se veiledning
Sparing og investering	Faglig oppdatering innen 1. Skadeforsikring næringslivsemner	
Kreditt		
Personforsikring		
Skadeforsikring		
Personforsikring Næringsliv		

Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer		
Andre aktive autorisasjoner	Faglig oppdateringer	Praksis
Ingen	Alle kunnskapsprøver knyttet til Skadeforsikring næringsliv, inklusive Grunnleggende forsikring, Tverrgående emner og Etikkprøven	Praktisk prøve Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring næringsliv, se veiledning
Sparing og investering	Kunnskapsprøve innen 1. Skadeforsikring næringslivsemner	
Kreditt		
Personforsikring		
Skadeforsikring		
Personforsikring Næringsliv		



Finansnæringens Autorisasjonsordninger

Post PB 2572 Solli, 0202 Oslo **Besøk** Hansteens gt. 2, Oslo
Telefon +47 23 28 42 00 **Web** www.finaut.no **E-post** post@finaut.no