



Testreglement

2026 versjon 03

Innhold

1. Innledende bestemmelser

1.1. Vilkår for å bli autorisert	3
1.2. Obligatorisk e-læring	3
1.3. Gjennomføring av prøver	3

2. Autorisasjonsprøvene

2.1. Kunnskapsprøvene	5
2.2. Etikkprøven	6
2.3. Praktisk prøve	6

3. Juks på prøver

4. Klage på prøver

5. Veiledning og kontroll

6. Yrkesrelevant praksis

7. Vurdering av skikket

1. Innledende bestemmelser

Les mer om medlemskap i FinAut på [FinAut.no](https://finaut.no) og for andre bestemmelser om medlemskap i FinAut henvises til [FinAuts regelverk](#).

1.1. Vilkår for å bli autorisert

- Ansatt hos et av FinAuts medlemmer
- Har gjennomført opplæring og autorisasjonsprøver
- Har arbeidet under veiledning og kontroll
- Er vurdert som skikket
- Oppfyller kravet til yrkesrelevant praksis

Vilkår for å holde autorisasjonen aktiv:

- Vedlikehold og oppdatering av kompetansen
- Å praktisere kompetansen

1.2. Obligatorisk e-læring

- **Alle**
Obligatorisk e-læring i etikk må gjennomføres før etikkprøven og kunnskapsprøver.
- **Bank og forsikring**
Obligatorisk e-læring i God skikk og obligatorisk e-læring i økonomi og psykisk helse må gjennomføres før kunnskapsprøver.
- **Inkasso**
Obligatorisk e-læring i God skikk for inkasso må gjennomføres før kunnskapsprøver.

1.3. Gjennomføring av prøver

Medlemsbedriften har ansvar for at prøvene avlegges i kontrollerte former.

a) Hjelpemidler

Kandidaten har ikke tilgang til å bruke annet enn det som er definert som lovlige hjelpemidler for den aktuelle prøven (se fagplan/rammeverk).

b) Testleder

Kunnskapsprøven, etikkprøven og de digitale praktiske prøvene skal gjennomføres under tilsyn av en testleder. Testlederen skal påse at prøvene avvikles i samsvar med retningslinjene i testledermanualen.

Testleder kan ikke selv avlegge kunnskapsprøven i den aktuelle ordningen på det tidspunkt vedkommende er testleder og seks måneder frem i tid.

c) Digitale prøver

Kunnskapsprøven, etikkprøven og digitale praktiske prøver skal gjennomføres under oppsyn og kontroll av en testleder/digital testleder.

d) Antall forsøk på prøver

En kandidat kan ta autorisasjonsprøvene inntil tre ganger. Dette gjelder både kunnskapsprøven, praktisk prøve og etikkprøven.

e) Utviklingsplan ved ikke bestått prøve

Ved ikke bestått prøve skal medlemsbedriften i samråd med kandidaten sette opp en utviklingsplan frem mot neste forsøk. Det skal settes av tilstrekkelig tid før neste prøve avlegges. Minimumstid mellom prøvene er 14 dager.

f) Dispensasjon fra kravet om tre forsøk på bestått prøve

Etter søknad fra en kandidat kan administrasjonen i FinAut i særlige tilfeller gi dispensasjon til et fjerde forsøk.

Avslag kan innen fire uker etter at det ble meddelt, påklages til styret i FinAut.

g) Tre nye forsøk

Dersom en kandidat ikke har bestått en av prøvene, kan medlemsbedriften melde opp kandidaten til den aktuelle prøven og få tildelt tre nye forsøk, minimum tre måneder etter siste forsøk.

Nye forsøk forutsetter at bedriften dokumenterer at tilstrekkelig kompetanseutviklende tiltak er gjennomført etter siste forsøk. Dokumentasjon oppbevares i bedriften. I denne perioden må kandidaten arbeide innenfor de aktuelle autorisasjonsområdene under veiledning og kontroll (ref. del 5), alternativt arbeide med andre oppgaver.

h) Kandidat velger å avbryte prøve

Enhver kunnskapsprøve eller digital praktisk prøve som er startet, regnes som et brukt forsøk – også ved avbrudd. For fysiske praktiske prøver regnes forsøket som benyttet fra det øyeblikket case/oppgave er utlevert til kandidaten. Unntak der avbrutt forsøk likevel kan annulleres, er beskrevet i **punkt i)**. Bedriften er ansvarlig for å gjøre kandidaten kjent med disse bestemmelsene før prøven starter.

i) Tekniske problemer og kandidatens helsetilstand

Hvis en prøve blir avbrutt eller må stoppes på grunn av tekniske problemer kan FinAut tildele et nytt forsøk.

Kandidaten har ansvar for å vurdere egen helsetilstand før og under avlegging av prøve og bør avbryte eksamen dersom sykdom oppstår. Prøve som avbrytes av helsemessige grunner, vil som regel bli annullert ved fremvisning av legeerklæring uten ugrunnet opphold. Fullført prøve vil bli annullert kun hvis det foreligger særlige grunner.

j) Habilitet

Medlemsbedriften skal vurdere habilitet i sammenheng med oppgaver og roller som omhandles i testreglementet.

En person er inhabil når det foreligger omstendigheter som gir hen en særlig og nær tilknytning til en sak eller til personer som kan bli berørt av saken.

Inhabilitet skjer når det er omstendigheter som er egnet å svekke tilliten til at personer opptrer upartisk eller har særlige interesser i en sak.

- k) Taushetsplikt: Innholdet i prøvene er konfidensielt, og kandidater, testledere og sensorer har taushetsplikt om innhold i prøvene.

2. Autorisasjonsprøvene

2.1. Kunnskapsprøvene

Kunnskapsprøven er en flervalgstest og må besvares i løpet av angitt tid (se fagplan/rammeverk).

- a) Kunnskapsprøvene skal gjennomføres under kontrollerte forhold, enten med testleder fysisk til stede i medlemsbedriftens lokaler, med testleder digitalt (f.eks. via Teams) og fysisk eksamensvakt hos kandidaten, eller ved bruk av digital testleder fra Norsk Test.
- b) **Krav til prøvelokalet:**
Bedriften skal sørge for at lokalet er egnet og tilstrekkelig skjermet mot kunder, andre ansatte, støy etc. Hensyn til et sikkert kontrollmiljø og kandidatens behov for ro og konsentrasjon må være ivarettatt. Gjennomføres prøven utenfor medlemsbedriftens lokaler ved bruk av digital testleder, må hensyn til kandidatens behov for ro og konsentrasjon tilsvarende ivaretas.
- c) Det kan etter søknad til medlemsbedriften tildeles tilleggstid på inntil 30 prosent for kandidater med særskilt behov for dette.
- d) Det kan etter søknad til medlemsbedriften tilrettelegges for manuell kunnskapsprøve.
- e) **Privatister:**
Kunnskapsprøvene i FinAut kan etter avtale avlegges av privatister, det vil si kandidater som ikke er innmeldt via en medlemsbedrift og ansatte i medlemsbedrifter.
- f) Kunnskapsprøvene er gyldig så lenge årlige oppdateringer er gjennomført og kan dokumenteres. Kunnskapsprøvene kan ikke være eldre enn fem år før praktisk prøve gjennomføres.
- g) **Følgende kan gi fritak for hele/deler av kunnskapsprøven:**
 - **Kreditt:** Bestått prøve i makroøkonomi og personlig økonomi 2 i Sparing og investering gir fritak for tilsvarende emner i Kreditt.
 - **Sparing & investering:** Bestått prøve i makroøkonomi og personlig økonomi 2 i Kreditt gir fritak for tilsvarende emner i Sparing & investering.
 - **Personforsikring, Skadeforsikring, Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv:** det gis gjensidig fritak for prøven felles forsikringskunnskap mellom ovenstående ordninger.

Kommentar: Gjensidig godkjenning av kunnskapsprøver mellom Swedsec og FinAut utløp 31.12.2025.

2.2. Etikkprøven

Etikkprøven er et simuleringsprogram der kandidaten blir stilt overfor et etisk dilemma, og må besvares i løpet av angitt tid (se fagplan/rammeverk).

- a) Etikkprøven skal avlegges i kontrollerte former, enten med testleder fysisk til stede i medlemsbedriftens lokaler, med testleder digitalt (f.eks via Teams) og fysisk eksamensvakt hos kandidaten, eller ved bruk av digital testleder fra Norsk Test.
- b) **Krav til prøvelokalet:**
Bedriften skal sørge for at lokalet er egnet og tilstrekkelig skjermet mot kunder, andre ansatte, støy etc. Hensyn til et sikkert kontrollmiljø og kandidatens behov for ro og konsentrasjon må være ivarettatt. Gjennomføres prøven utenfor medlemsbedriftens lokaler ved bruk av digital testleder, må hensyn til kandidatens behov for ro og konsentrasjon tilsvarende ivaretas.
- c) Etikkprøven er gyldig så lenge årlige oppdateringer er gjennomført og kan dokumenteres. Etikkprøven kan ikke være eldre enn fem år før praktisk prøve gjennomføres.
- d) **Fritak:**
Etikkprøven er en tverrgående prøve som inngår i alle autorisasjonsordninger og avlegges en gang. Bestått prøve gir fritak i andre ordninger.

2.3. Praktisk prøve

Praktiske prøver varierer i omfang og metode avhengig av autorisasjonsordning. Vær oppmerksom på at tidsgrensen for gjennomføring av praktisk prøve må overholdes. Det er kandidaten som har ansvaret for å disponere tiden, og eventuell overskridelse vil medføre at resultatet blir "ikke bestått".

- a) Kunnskapsprøvene, etikkprøven, obligatoriske kurs i etikk og i God skikk må være bestått og gyldig når praktisk prøve gjennomføres.
- b) **Sparing & investering:**
Den praktiske prøven gjennomføres som et rollespill med to sensorer der den ene spiller kunde. Bedrifter med kandidater som yter rådgivning/salg, pr. telefon eller via nettmøte, kan velge å gjennomføre praktisk prøve som et telefonmøte eller nettmøte med to sensorer der den ene spiller kunde.
- c) **Personforsikring og Skadeforsikring personmarked, to ulike prøveformer**
 - c1. Den praktiske prøven gjennomføres som et rollespill med to sensorer der den ene spiller kunde. Bedrifter med kandidater som yter rådgivning/salg, pr. telefon eller via nettmøte, kan velge å gjennomføre praktisk prøve som et telefonmøte eller nettmøte med to sensorer der den ene spiller kunde.
 - c2. Den praktiske prøven gjennomføres som en digital prøve. Ved gjennomføring av digital praktisk prøve skal det enten være testleder til stede, eller det kan benyttes digital testleder. Ved ønske om digital testleder må dette velges under registreringen av praktisk prøve hos FinAut.

d) Personforsikring og skadeforsikring næringsliv

Den praktiske prøven gjennomføres som et rollespill med to sensorer, hvor den ene sensoren spiller kunde. Rollespillet omfatter behovsavdekking og presentasjon av løsningsforslag. Etter løsningsforslaget er presentert gjennomfører kandidaten en refleksjonssamtale sammen med sensor.

e) Kreditt:

Praktisk prøve gjennomføres med evaluering av kandidatens egne kredittsaker. Dette kan gjennomføres som fysisk møte, telefonmøte eller nettmøte mellom sensor og kandidat. Kandidaten må være vurdert av bedriften som egnet til å drive kredittrådgivning og kredittvurdering. Kandidaten må også ha vist sin kompetanse i reelle kredittsaker, ref. felles Rammeverk for praktisk prøve

f) Usikret kreditt:

Praktisk prøve gjennomføres som en digital prøve. Ved gjennomføringen av praktisk prøve skal det enten være testleder til stede, eller det kan benyttes digital testleder. Ved ønske om digital testleder må dette velges under registreringen av praktisk prøve hos FinAut.

g) Inkasso:

Praktisk prøve inkasso gjennomføres som en digital prøve. Ved gjennomføringen av praktisk prøve skal det enten være testleder til stede, eller det kan benyttes digital testleder. Ved ønske om digital testleder må dette velges under registreringen av praktisk prøve hos FinAut.

h) Fritak:

- Skadeforsikring privat: Bestått praktisk prøve i Sparing og investering eller Personforsikring.
- Personforsikring privat: Bestått praktisk prøve i Sparing og investering.
- Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv: Gjensidig fritak.
- Skade- og personforsikring privat: Bestått praktisk prøve forsikring næringsliv.
- Usikret kreditt: Bestått praktisk prøve i Kreditt.

3. Juks på prøver

- a)** Bedriften har ansvar for å gjøre kandidaten oppmerksom på klageadgangen og fristen for denne.
- b)** Juks eller forsøk på juks meldes til FinAut. FinAut's administrasjon avgjør om det er juks. Klage på avgjørelsen behandles av adm.dir. i FinAut.
- c)** Juks eller forsøk på juks under prøvene medfører at kandidaten ikke består og at vedkommende meldes ut av ordningen.
- d)** Perioden for utmelding er fra seks måneder til ett år. Perioden som settes avhenger av alvorlighetsgrad.
- e)** Følgende forhold bør særlig vektlegges i vurderingen:
- Hvilke opplysninger som ble gitt kandidaten av testleder ved oppstart av prøven,
 - Handlingens grovhet,
 - om markedets integritet eller bransjens omdømme er blitt skadelidende,
 - den ansattes stilling og erfaring,
 - den ansattes medvirkning til opplysning av saken,

- om advarsel tidligere er gitt samt medlemsbedriftens rolle.
- f) Etter perioden er over, kan vedkommende søke om å få ta prøven på nytt etter innstilling fra medlemsbedriften. Administrasjonen i FinAut avgjør søknaden. Avslag kan innen fire uker fra det ble meddelt kandidaten påklages til FinAuts styre.
- g) Juks på prøver med digital testleder:
Digital testleder gir melding til FinAuts administrasjon ved mistanke om juks. FinAuts administrasjon vurderer meldingen og ser på opptaket. Dersom FinAuts administrasjon vurderer dette som juks eller forsøk på juks tas det kontakt med medlemsbedriften iht. interne rutiner for dette.

4. Klage på prøver

a) Kunnskapsprøven:

En kandidat og/eller dennes arbeidsgiver kan innen tre uker etter å ha mottatt meddelelse om at kunnskapsprøven ikke er bestått, klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Klagen fremsettes overfor og avgjøres av administrasjonen i FinAut.

b) Etikkprøven:

En kandidat og/eller dennes arbeidsgiver kan innen tre uker etter å ha mottatt meddelelse om at etikkprøven ikke er bestått, klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Klagen fremsettes overfor og avgjøres av administrasjonen i FinAut.

c) Klage på praktisk prøve med intern sensor:

En kandidat som ikke består praktisk prøve, skal få en skriftlig begrunnelse. Den skriftlige begrunnelsen skal mottas senest to virkedager etter at den praktiske prøven er gjennomført.

Kandidaten og/eller dennes arbeidsgiver kan klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Det er én uke klagefrist fra den skriftlige begrunnelsen er mottatt. Klagen skal leveres skriftlig, og det må benyttes standardisert klageskjema fra FinAut.

Klagen fremsettes overfor og avgjøres av bedriften. Bedriften er ansvarlig for å ha rutiner for behandling av klager. Bedriften rapporterer resultatet av klagebehandlingen til administrasjonen i FinAut. Ved uenighet fra kandidat og/eller sensor over utfallet av klagebehandlingen, kan det påklages til FinAuts administrasjon. Når klagen er ferdig behandlet i bedriften, og kandidat og sensor har fått informasjon om utfallet, er det 1 ukes frist for å påklage avgjørelsen til FinAuts administrasjon.

Klagebehandlingen har to mulige utfall:

- 1) Bedømmelsen fra sensor opprettholdes, og kandidaten mister ett forsøk på å bestå den praktiske prøven.
- 2) Bedømmelsen fra sensor vurderes til å ikke være korrekt, og kandidaten får tildelt et nytt forsøk til den praktiske prøven.

Kandidaten kan ikke få omgjort resultatet på den praktiske prøven fra "ikke bestått" til "bestått" ved en klage.

d) Klage praktisk prøve med ekstern sensor:

En kandidat som ikke består praktisk prøve, skal få en skriftlig begrunnelse. Den skriftlige

begrunnelsen skal mottas senest to virkedager etter at den praktiske prøven er gjennomført.

Kandidaten og/eller dennes arbeidsgiver kan klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Det er én uke klagefrist fra den skriftlige begrunnelsen er mottatt. Klagen skal leveres skriftlig, og det må benyttes standardisert klageskjema fra FinAut.

Klagen fremsettes overfor og avgjøres av bedriften til kandidaten. Vær oppmerksom på at klagen kun kan behandles internt så lenge bedriften har en habil sensor, i den aktuelle ordningen, som kan delta i klagebehandlingen.

Sensoren som vurderte kandidaten under praktisk prøve, skal ha beskjed om at det har blitt levert en klage. Sensor skal informeres om hva kandidaten klager på, men har ikke tilgang til klageskjemaet som kandidaten har levert til bedriften. Sensor skal også informeres om utfallet av klagebehandlingen i bedriften.

Ved uenighet fra kandidat og/eller sensor over utfallet av klagebehandlingen, kan det påklages til FinAuts administrasjon. Når klagen er ferdig behandlet i bedriften, og kandidat og sensor har fått informasjon om utfallet, er det 1 ukes frist for å påklage avgjørelsen til FinAuts administrasjon.

Hvis bedriften ikke har anledning til å behandle klagen internt, skal klagen rettes direkte til FinAuts administrasjon. Det er ikke mulig å påklage resultatet av klagebehandlingen som gjøres av FinAut.

Klagebehandlingen har to mulige utfall:

- 1)** Bedømmelsen fra sensor opprettholdes, og kandidaten mister ett forsøk på å bestå den praktiske prøven.
- 2)** Bedømmelsen fra sensor vurderes til å ikke være korrekt, og kandidaten får tildelt et nytt forsøk til den praktiske prøven.

Kandidaten kan ikke få omgjort resultatet på den praktiske prøven fra "ikke bestått" til "bestått" ved en klage.

Kommentar: Ekstern sensor kan oppnevnes av FinAut eller av et samarbeidende foretak.

e) Klage ved simulert praktisk prøve (skade- og personforsikring privat):

En kandidat som ikke består praktisk prøve, skal få en skriftlig begrunnelse. Den skriftlige begrunnelsen skal mottas senest to virkedager etter at den praktiske prøven er gjennomført.

Kandidaten og/eller dennes arbeidsgiver kan klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Det er én uke klagefrist fra den skriftlige begrunnelsen er mottatt.

Klagen fremsettes overfor og avgjøres av bedriften. Bedriften rapporterer resultatet av klagebehandlingen til administrasjonen i FinAut. Klage på avgjørelsen behandles av FinAuts administrasjon.

- f)** Avgjørelser etter a) og b) kan påklages til styret i FinAut innen fire uker etter at avgjørelsen ble meddelt klageren. Avgjørelser etter c) påklages til administrasjonen i FinAut innen fire uker etter at avgjørelsen er meddelt klageren.

g) Klage ved digital praktisk prøve:

Samme regel som for kunnskapsprøver og etikkprøven 4a) og 4b).

5. Veiledning og kontroll

- a) Medlemsbedriften har ansvar for at leder med faglig oppfølgingsansvar:
- legger til rette for at nye rådgivere tilegner seg relevant kompetanse,
 - påser at kandidaten arbeider under veiledning og kontroll inntil kandidaten selv er autorisert.
- b) En kandidat kan maksimalt arbeide under veiledning og kontroll i 4 år.

Presisering:

- Medlemmer forplikter seg til å autorisere medarbeidere (FinAuts regelverk § 1-2), hvem som skal autoriseres følger av § 2-4. Frem til autorisasjon skal det arbeides under veiledning og kontroll.
- Ansatte som yter rådgivning, skal derfor være i et aktivt autorisasjonsløp og autorisasjonsløpet skal fullføres innen rimelig tid.
- Bestemmelsen om at en medarbeider kan arbeide under veiledning og kontroll i inntil 4 år skal derfor benyttes i unntakstilfeller.
- Kunnskapsprøver kan gjennomføres uten at kandidaten arbeider i situasjoner med rådgivning, og disse er derfor gyldige i inntil 5 år før den praktiske prøven avlegges.

6. Yrkesrelevant praksis

- a) Autorisasjon i personforsikring, kreditt og Sparing og investering forutsetter minst seks måneders relevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen.
- b) For autorisasjon i skadeforsikring og usikret kreditt og inkasso forutsettes tilstrekkelig yrkesrelevant praksis fra kundebehandlingen og/eller rådgivning i finansnæringen. Bedriften skal foreta en vurdering og avgjøre når praksisen er tilstrekkelig.
- c) For autorisasjon i personforsikring næringsliv og skadeforsikring næringsliv forutsettes minst tolv måneders relevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen.

7. Vurdering av skikket

Vurdering av skikket er et siste stoppunkt for å forsikre seg om at rådgiver er klart til å yte god rådgivning.

Det skal gjøres en helhetlig vurdering av om kandidat opparbeide seg kompetanse i:

- Etikk
- Bransjenormen God skikk
- Fag

- Kommunikasjon
- Regelverk
- Produkt
- System: bedriftsinternt – arbeidsverktøy

8. Tildeling av autorisasjon

- a) Autorisasjon tildeles av FinAut.
- b) Bruk av tittel autorisert rådgiver forutsetter ansettelse i en medlemsbedrift.
- c) Dersom medarbeiderens ansettelsesforhold i en medlemsbedrift opphører, skal medlemsbedriften melde vedkommende ut av ordningen uten ugrunnet opphold, slik at autorisasjonen får status utmeldt.
- d) Tittelen autorisert rådgiver kan ikke benyttes så lenge status utmeldt varer. Se FinAuts regelverk § 3-7



Finansnæringens Autorisasjonsordninger

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