



Testreglement

Testreglement for FinAut

Finansnæringens autorisasjonsordninger

1. Innledende bestemmelser

§ 1-1 Formål

FinAut har som formål å:

- Forvalte bransjenormen God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling.
- Utvikle og forvalte kompetansestandarder.
- Sikre at rådgivere har dokumentert kompetanse innenfor det fagfeltet autorisasjonsordningene dekker.
- Sikre at kunden skal være like godt ivaretatt ved digital som ved personlig betjening.

FinAut skal ha høy legitimitet og troverdighet hos myndigheter, publikum og medlemsbedriftene.

§ 1-2 FinAuts medlemsmodell har tre nivåer:

1. Årlig medlemskontingent for medlemskap i FinAut
2. Årlig bedriftskontingent for bedrifter i hver autorisasjonsordning
3. Årlig kandidatkontingenter per kandidat i hver ordning

Det kreves medlemskap i FinAut for å slutte seg til en eller flere autorisasjonsordninger.

Medlem i FinAut

Medlemmer forplikter seg til å:

Følge FinAuts felles regelverk og bransjenormen God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling.

Som medlem i FinAut plikter bedrifter å:

- Sørge for at rådgivning overfor forbrukere gjøres av autoriserte medarbeidere eller autoriserte digitale rådgivningsløsninger.
- Sikre kompetanse i informasjon, veiledning og rådgivning overfor forbrukere.
- Slutte lojalt opp om FinAuts formål og bidra positivt til dugnadsarbeid.

Som medlem i FinAut får bedriftene tilgang for alle ansatte til felles utviklet læremateriell, sjekklister for digitale kundeløsninger og annet materiell utviklet av FinAut.

§ 1-3 Brudd på medlemsforetakenes forpliktelser

Ved grove brudd på medlemsbedriftens forpliktelser eller ved annen illojal opptreden overfor ordningene eller ordningenes formål skal FinAut innlede dialog med ledelsen i den aktuelle medlemsbedrift med sikte på å bringe regelbruddet og/eller den illojale adferden til opphør.

FinAut har følgende sanksjonsmuligheter:

- Advarsel.
- En uttalelse fra styret i FinAut til den berørte eierorganisasjon om at medlemsbedriften ikke er skikket til å delta i den aktuelle ordningen eller være medlem i FinAut.

FinAuts disiplinærutvalg forbereder og innstiller saken til styret.

For andre bestemmelser om medlemskap i FinAut henvises til FinAuts regelverk.

2. Prøver og klageadgang

§ 2-1 Autorisasjonsprøvene

1. Autorisasjon forutsetter at obligatoriske prøver er bestått: kunnskapsprøve, etikkprøve og praktisk prøve. Det er en forutsetning for autorisasjon at bedriften vurderer og bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner som autorisasjonen gjelder for.

2. Kunnskapsprøvene:

Kunnskapsprøven må være bestått, gyldig og ikke eldre enn fem år når etikkprøven og praktisk prøve gjennomføres. Kunnskapsprøven er gyldig så lenge årlige oppdateringer er gjennomført og kan dokumenteres. dokumentert.

3. Yrkesrelevant praksis:

Autorisasjon i personforsikring, kreditt og Sparing og investering forutsetter minst seks måneders relevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen.

For autorisasjon i personforsikring næringsliv og skadeforsikring næringsliv forutsettes minst tolv måneders relevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen.

4. Veiledning og kontroll:

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. En kandidat kan maksimalt arbeide under veiledning og kontroll i 4 år.

5. Gjennomføring av prøver:

Medlemsbedriften har ansvar for at prøvene avlegges i kontrollerte former. Kandidaten har ikke adgang til å bruke annet enn det som er definert som lovlige hjelpemidler for den aktuelle prøven (se fagplan/ rammeverk).

6. Kunnskapsprøven og etikkprøven skal gjennomføres under oppsyn og kontroll av en testleder. Testleder kan ikke selv avlegge kunnskapsprøven i den aktuelle ordningen på det tidspunkt vedkommende er testleder og seks måneder frem i tid.
 7. 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.
 8. En kandidat gis anledning til å fremstille seg til autorisasjonsprøvene inntil tre ganger. Dette gjelder både kunnskapsprøven, praktisk prøve og etikkprøven. 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.
 9. Styret i FinAut fastsetter kravene til bestått for den enkelte prøve, se fagplan/rammeverk.
 10. 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.
 11. Dersom en kandidat ikke har bestått en av prøveformene, 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 kompetanse-utviklende tiltak er gjennomført etter siste forsøk. Dokumentasjon oppbevares i bedriften. I denne perioden må kandidaten arbeide innenfor de aktuelle autorisasjonsområdene bare under veiledning og kontroll (ref. § 3-1 c), alternativt arbeide med andre oppgaver.
 12. Innholdet i prøvene er konfidensielt, og kandidatene har taushetsplikt om innhold i prøvene.
- ### **13. Juks**
- Juks eller forsøk på juks under prøvene medfører at kandidaten ikke består og at vedkommende meldes ut av ordningen. Vedkommende kan søke om å få ta prøven på nytt etter ett år. Administrasjonen i FinAut avgjør søknaden etter innstilling fra medlemsbedriften som vedkommende er ansatt i. Avslag kan innen fire uker fra det ble meddelt kandidaten påklages til styret.
14. Bedriften har ansvar for å gjøre kandidaten oppmerksom på klageadgangen og fristen for denne.

§ 2-2 Kunnskapsprøven

1. Kunnskapsprøven skal avlegges i kontrollerte former, enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler.
2. Hvis prøven avvikles i medlemsbedriftens lokaler, må bedriften 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 ivaretatt. Medlemsbedriften skal sørge for en vaktordning som sikrer at prøven avvikles i samsvar med reglementet.
3. Prøver i tverrgående emner og personlig økonomi 1 skal kun avlegges en gang. Emner og prøver som inngår i flere ordninger og er bestått gir fritak ved nye autorisasjoner der disse inngår
4. Kunnskapsprøven er en flervalgstest og må besvares i løpet av angitt tid (se fagplan/rammeverk). Det kan etter søknad til medlemsbedriften tildeles tilleggstid på inntil 30 prosent for kandidater med særskilt behov for dette.
5. Det kan etter søknad til medlemsbedriften tilrettelegges for manuell kunnskapsprøve.
6. Kunnskapsprøvene i FinAut kan avlegges av privatister, det vil si kandidater som ikke er innmeldt via en medlemsbedrift og ansatte i medlemsbedrifter etter avtale.

7. Fritak

Følgende kan gi fritak for hele/deler av kunnskapsprøven:

- Sparing og investering: "Licensieringstest för rådgivare" utstedt av Swedsec gir fritak for kunnskapsprøven.
- Bestått prøve i makro/personlig økonomi 2 i Kreditt gir fritak for tilsvarende emner i Sparing og investering.
- **Kreditt:** Bestått prøve i makroøkonomi og personlig økonomi 2 i Sparing og investering gir fritak for tilsvarende emner i Kreditt.
- **Personforsikring, Skadeforsikring, Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv:** det gis gjensidig fritak for grunnleggende forsikring mellom ovenstående ordninger.

§ 2-3 Etikkprøven

1. Etikkprøven skal avlegges i kontrollerte former, enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler.
2. Hvis prøven avvikles i medlemsbedriftens lokaler, må bedriften 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. Medlemsbedriften må sørge for at det er en vaktordning som sikrer at prøven avvikles i samsvar med reglementet.
3. Prøven er et simuleringsprogram der kandidaten blir stilt overfor et etisk dilemma. Prøven må besvares i løpet av angitt tid.
4. Etikkprøven er en tverrgående prøve som inngår i alle ordninger og avlegges en gang. Bestått prøve gir fritak i andre ordninger.

§ 2-4 Praktisk prøve

1. **Sparing og investering, Personforsikring og Skadeforsikring:** Den praktiske prøven gjennomføres som et fysisk 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. I skadeforsikring og i personforsikring er det også mulig å gjennomføre den praktiske prøven som en simulering.
2. **Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv:** Reglement kommer når det er vedtatt.
3. **Sparing og investering, Personforsikring, Skadeforsikring og Kreditt:** Praktisk prøve gjennomføres i kontrollerte former i medlemsbedriftens lokaler eller tilsvarende. Praktisk prøve må gjennomføres i løpet av berammet tid for den aktuelle prøven. Det kan etter søknad til medlemsbedriften tildeles tilleggstid på inntil 30 prosent for kandidater med særskilte behov. Strukturen i praktisk prøve følger de til enhver tid gjeldende retningslinjer beskrevet i den enkelte prøves rammeverk og veiledning.
4. **Kreditt:** 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 praksiskrav i Kreditt.
5. **Følgende kan gi fritak for praktisk prøve**
 - Skadeforsikring: bestått praktisk prøve i Sparing og investering eller Personforsikring.
 - Personforsikring: bestått praktisk prøve i Sparing og investering.
 - Det gis gjensidig fritak for praktisk prøve tatt i Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv.

§ 2-5 Tildeling av autorisasjon

Autorisasjon tildeles av FinAut.

§ 2-6 Klage

1. 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.
2. 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.
3. En kandidat og/eller dennes arbeidsgiver kan innen en uke etter mottatt skriftlig bedømmelse på en praktisk prøve, klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. For simulert praktisk prøve: En kandidat som ikke består praktisk prøve, får en skriftlig bedømmelse. Når denne er mottatt kan kandidaten klage. Fristen for dette er en uke. Klagen fremsettes overfor og avgjøres av bedriften. Bedriften rapporterer resultatet av klagebehandlingen til administrasjonen i FinAut.
4. 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.



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