



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 kompetansesstandarder.
- 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:

- Sørgе 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.

*Se veiledning: Er rådgiveren klar, vurdering av skikket

§ 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.

FinAut's disiplinærutvalg forbereder og innstiller saken til styret.

For andre bestemmelser om medlemskap i FinAut henvises til FinAut's regelverk.

2. Prøver og klageadgang

§ 2-1 Autorisasjonsprøvene

- a)** Autorisasjon forutsetter at obligatoriske prøver er bestått: kunnskapsprøver, etikkprøve og praktisk prøve/praksiskrav. Det er en forutsetning for autorisasjon at bedriften vurderer og bekrefter at rådgiveren er skikket* til å utøve de funksjoner som autorisasjonen gjelder for.
- b)** Praktisk prøve:
Kunnskapsprøvene og etikkprøven må være bestått og gyldig når praktisk prøve gjennomføres. Kunnskapsprøvene er gyldig så lenge årlige oppdateringer er gjennomført og kan dokumenteres. Kunnskapsprøvene og etikkprøven kan ikke være eldre enn fem år.
- c)** 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 skadeforsikring forutsettes tilstrekkelig yrkesrelevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen. Bedriften skal foreta en vurdering og avgjøre når praksisen er tilstrekkelig. For autorisasjon i personforsikring næringsliv og skadeforsikring næringsliv forutsettes minst tolv måneders relevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen.
- d)** Veiledning og kontroll:
Medlemsbedriften har ansvar for at leder med faglig oppfølgingsansvar:
- legger til rette for at nye rådgivere tilegner seg relevant kompetanse,

*Se veiledning: Er rådgiveren klar, vurdering av skikket

- 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.

e) 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).

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) Styret i FinAut fastsetter kravene til bestått for den enkelte prøve, se fagplan/rammeverk.

j) 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.

k) 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 kompetanseutviklende 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.

l) Innholdet i prøvene er konfidensielt, og kandidatene har taushetsplikt om innhold i prøvene.

m) Juks

Juks eller forsøk på juks meldes til FinAut. FinAuts administrasjon avgjør om det er juks.

Juks eller forsøk på juks under prøvene medfører at kandidaten ikke består og at vedkommende meldes ut av ordningen. Perioden for utmelding er ett år.

Etter perioden er over, kan vedkommende søke om å få ta prøven på nytt etter innstilling fra

*Se veiledning: Er rådgiveren klar, vurdering av skikket

medlemsbedriften. Administrasjonen i FinAut avgjør søknaden. Avslag kan innen fire uker fra det ble meddelt kandidaten påklages til FinAuts styre.

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.

FinAut administrasjon avgjør om det er juks eller forsøk på juks.

n) Bedriften har ansvar for å gjøre kandidaten oppmerksom på klageadgangen og fristen for denne.

§ 2-2 Kunnskapsprøven

- a) Kunnskapsprøven skal avlegges i kontrollerte former, enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler eller ved bruk av Digital testleder fra Norsk Test.
- b) 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.
- c) Emner og prøver som inngår i flere ordninger og er bestått gir fritak ved nye autorisasjoner der disse inngår .
- d) 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.
- e) Det kan etter søknad til medlemsbedriften tilrettelegges for manuell kunnskapsprøve.
- f) Kunnskapsprøvene i FinAut kan avlegges av privatister, det vil si kandidater som ikke er innmeldt via en medlemsbedrift og ansatte i medlemsbedrifter etter avtale.

Fritak

- g) Følgende kan gi fritak for hele/deler av kunnskapsprøven:

*Se veiledning: Er rådgiveren klar, vurdering av skikket

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

- a) Etikkprøven skal avlegges i kontrollerte former, enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler eller ved bruk av Digital testleder fra Norsk Test.
- b) 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 må sørge for at det er en vaktordning som sikrer at prøven avvikles i samsvar med reglementet.
- c) Prøven er et simuleringsprogram der kandidaten blir stilt overfor et etisk dilemma. Prøven må besvares i løpet av angitt tid.
- d) 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

- a) 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 digital simulering. Ved gjennomføring av praktisk prøve som digital simulering 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.
- b) Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv: Den praktiske prøven gjennomføres som en fysisk praktisk prøve med to alternativer for gjennomføring; Rollespill med to sensorer der den ene spiller kunde eller en refleksjonssamtale mellom kandidat og sensor som gjennomføres med to sensorer. 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) 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.
- d) 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 praksiskrav i Kreditt.
- e) Praktisk prøve i usikret kreditt gjennomføres hos den enkelte bedrift som en digital simulering. 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.
- f) 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

- a) 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) 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) 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.

*Se veiledning: Er rådgiveren klar, vurdering av skikket

Klagen fremsettes overfor og avgjøres av bedriften. Bedriften rapporterer resultatet av klagebehandlingen til administrasjonen i FinAut.

- d) 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