



Rammer og eksamensreglement for
informasjonsgivere etter lov om
verdipapirhandel

V.01 Okt. 2020

1. Bakgrunn og rammer

1-1 Bakgrunnen for å opprette en godkjenning av informasjonsgivere

EU-direktivet MiFID II ble innført i norsk rett 1. januar 2019. Med dette ble det innført kompetansekrav for personer som gir informasjon om finansielle instrumenter, investeringstjenester eller tilknyttede tjenester.

Kravene gjelder ansatte i verdipapirforetak og tilknyttede agenter.

Lov om verdipapirhandel 10-14. Kompetansekrav for ansatte:

(1) Verdipapirforetak skal sikre at personer som (ytter investeringsrådgivning eller) gir informasjon om finansielle instrumenter, investeringstjenester eller tilknyttede tjenester, har den kunnskap og kompetanse som kreves for å sikre at foretakets virksomhet oppfyller kravet til god forretningsskikk og øvrige krav som følger av 10-10 til 10-17.

1-2 Krav til kunnskap og erfaring

Hva som menes med hensiktsmessige kunnskap og erfaring defineres i ESMA guidelines for knowledge and competence. Gjennom kunnskapsprøven for informasjonsgivere dokumenteres hensiktsmessige kunnskap. Bestått kunnskapsprøve er kravet for å bli godkjent informasjonsgiver hos FinAut.

ESMA definerer at hensiktsmessige erfaring er at medarbeidere i kraft av tidligere praksis er i stand til at utføre relevante tjenester. Praksisperioden skal ha vært på fulltid og i minimum 6 måneder. For å bli godkjent informasjonsgiver hos FinAut er det ikke krav til dokumentasjon av relevant erfaring. Bedriftene må selv vurdere hensiktsmessig erfaring og dokumentasjon av denne.

1-3 Rammer for FinAuts godkjenning av informasjonsgivere

Bedrifter anbefales å benytte FinAuts godkjenning for informasjonsgivere for ha en felles standard for målgruppen i næringen og for å dokumentere relevant kompetanse. Bedriftene registrerer kandidater i FinAuts portal og betaler en årlig kandidatkontingent etter gjeldende sats.

Medlemsbedriftene skal sørge for at kandidater som skal godkjennes, blir innmeldt i FinAuts portal og gjennomfører prøvene i henhold til eksamensreglementet for gjennomføring av kunnskapsprøver og det som er avtalt med medlemsbedriftene. For å opprettholde godkjenningen må kandidaten gjennomføre oppdateringer etter FinAuts krav.

1-4 Det er etablert følgende fagplan

Fagplan for kunnskapsprøven i informasjonsgivning etter lov om verdipapirhandel:

<https://www.finaut.no/kandidater/fagplaner/>.

Regelverket for FinAut finnes på FinAuts hjemmeside:

<https://www.finaut.no/om-finaut/regelverk/>

1-5 Bransjenormen God Skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

- a) Medlemsbedriften forplikter seg til å følge FinAuts regelverk og bransjenormen God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling. Bedriften forplikter seg til å bidra positivt til dugnadsarbeidet og å legge til rette for gjennomføring av opplæring.
- b) Det skal etableres gode rutiner som sikrer at normbrudd avdekkes og behandles. Ved avdekking av normbrudd kan bedriften gi advarsel og skal iverksette nødvendige tiltak, som f.eks. opplæring og/eller trening og/eller midlertidig fratakelse av arbeidsoppgaver.
- c) FinAut betrakter bransjenormen God Skikk som anvendt etikk, og reglene skal ligge til grunn for alle kundeopplevelser, enten de er basert på personlig kontakt, digitale løsninger eller en kombinasjon av disse. Kompetanse i etikk er profesjonalitetens kjerne. Kunnskaper om etikk testes først i kunnskapsprøven. For å sikre at godkjente informasjonsgivere har en veltrent «etikk-muskel» skal de hvert år gjennomføre et digitalt treningsprogram om ett etiske dilemma. Dette inngår som en del av oppdateringene for å holde godkjenningen aktiv.

2. Prøven og oppdatering

2-1 Kunnskapsprøven

- a) For å bli godkjent informasjonsgivere forutsettes at obligatorisk kunnskapsprøve er bestått. For de som har bestått kunnskapsprøve i sparing og investering og tverrgående emner med gjennomførte oppdateringer, så er kravene til informasjonsgivere dekket.
- b) Kunnskapsprøven er gyldig så lenge årlige oppdateringer er gjennomført og dokumentert.
- c) For å bli godkjent informasjonsgiver hos FinAut er det ikke krav til dokumentasjon av relevant erfaring. Bedriftene må selv vurdere hensiktsmessig erfaring og dokumentasjon i henhold til 1-2.
- d) Medlemsbedriften har ansvar for at prøvene avlegges i kontrollerte former enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler. 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. Kunnskapsprøven 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.

Merk: For resten av 2020 er dette regelverket under vurdering. Se alternativer for testgjennomføring her: <https://www.finaut.no/artikler/2020/finaut-og-korona-virus/>

- e) Kandidaten har ikke adgang til å bruke annet enn det som er definert som lovlige hjelpemidler for den aktuelle prøven (se fagplanen).
- f) Kunnskapsprøven er en flervalgstest og må besvares i løpet av angitt tid (se fagplanen). Det kan etter søknad til medlemsbedriften tildeles tilleggstid på inntil 30 prosent for kandidater med særskilt behov for dette. Det kan også etter søknad fra medlemsbedriften tilrettelegges for manuell kunnskapsprøve.
- g) En kandidat har ubegrenset antall forsøk på kunnskapsprøven for informasjonsgivere. Ved ikke bestått prøve bør 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 7 dager.
- h) Fusk eller forsøk på fusk 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.
- i) Kandidaten kan klage til post@finaut.no selv eller i samråd med bedriften på resultat eller forhold ved gjennomføringen hvis de mener det er gode grunner for det. Hvis klagen ikke tas til følge av FinAut må kandidaten gjennomføre ett nytt forsøk.

2-2 Oppdatert kompetanse

- a) En medlemsbedrift har ansvar for å legge til rette for å følge opp at medarbeidere som er godkjente, minimum oppdaterer sin kompetanse i henhold til de krav FinAuts fagråd for sparing og investering setter.
- b) Medlemsbedriften velger selv metode for oppdatering og vedlikehold av kompetanse og skal kunne dokumentere hva som er gjort i så henseende.
- c) Kandidater som er godkjente er forpliktet til å gjennomføre de aktiviteter medlemsbedriften krever for å holde kompetansen oppdatert.
- d) Medlemsbedrifter har plikt til å sette informasjonsgivere som ikke har gjennomført tilstrekkelige oppdateringer til hvilende ved fristens utløp.
- e) Ved aktivering av hvilende godkjenning, kreves det at medlemsbedriften bekrefter at den aktuelle informasjonsgiveren har gjennomført nødvendige oppdateringer for hele den perioden godkjenningen har vært hvilende.



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