

## Beskrivelse av nytt oppdateringsopplegg

### Innhold

Beskrivelse av nytt oppdateringsopplegg.....	1
Innledning.....	2
Oppdateringsopplegget er skissert i seks deler med angitt ansvar og krav.....	3
1. Fagplaner og krav .....	3
1.1. Oppdateringstemaer fra FinAut .....	3
1.2. Bedriftsintern oppdatering.....	4
1.3. Spesielt for forsikring.....	4
2. Valg av leverandør og utvikling av materiell .....	4
2.1. Oppdateringstemaer fra FinAut .....	4
2.2. Virksomhetsspesifikke temaer utover FinAuts generell oppdateringstemaer.....	5
2.3. Spesielt for forsikring.....	5
3. Gjennomføring.....	5
3.1. Oppdateringstemaer fra FinAut .....	5
3.2. Bedriftens egne temaer .....	5
4. Dokumentasjon .....	5
4.1. Oppdateringstemaer fra FinAut .....	5
4.2. Spesielt for forsikring – kravet til dokumentasjon av 15 timers etterutdanning .....	5
4.3. Dokumentasjon for gjennomførte oppdateringstemaer .....	6
4.4. Registrering av data: Gjelder for leverandører og bedrifter som utvikler materiell selv etter FinAuts fagplan for kompetanseoppdateringer .....	6
4.6 Summering av timer .....	7
4.7. Konsekvens ved manglende kompetanseoppdatering .....	7
5. Rapporter og status .....	7
6. Kontroll .....	7
I. Annet .....	7
II. Hva skjer videre .....	7

## Innledning

FinAut og FinAuts medlemsbedrifter har i lengre tid jobbet med utvikling av et bedre opplegg for årlige kompetanseoppdateringer.

### **Kompetansen må vedlikeholdes og oppdateres**

Autoriserte rådgivere skal til enhver tid ha oppdatert kompetanse når de gir veiledning eller råd. Det har blitt vektlagt at opplegget må ivareta vedlikehold og utvikling av autorisertes kompetanse på en enda bedre måte. Det er ikke nok å autorisere, kompetansen må også vedlikeholdes og oppdateres.

### **Flere autorisasjonsordninger krever forenklinger**

I løpet av årene har det blitt flere autorisasjonsordninger, noe som krever mer effektiv organisering både i FinAut og i finansbedriftene. Med flere autorisasjonsordninger har det blitt viktig å forenkle og automatisere prosesser, samt ha et mest mulig enhetlig opplegg som sikrer kvaliteten og nødvendig dokumentasjon på tvers av bedrifter. Et enhetlig opplegg sikrer samme kvalitet på tvers av bedrifter som også er en fordel hvis kandidater bytter arbeidssted.

De fleste rådgivere har flere autorisasjoner med noen overlappende kompetansekrav, og det er et prinsipp at en kandidat ikke skal måtte ta samme fagemne flere ganger. Oppdateringsopplegg gjelder derfor i alle ordninger, men med mer spesifikke dokumentasjonskrav for forsikring.

### **Nye lovkrav til dokumentasjon av etterutdanning for rådgivere i forsikring.**

Finanstilsynet har godkjent FinAut (bransjeorganisasjon) sitt opplegg for etterutdanning for forsikringsrådgivere, jf. forsikringsformidlingsforskriften § 2-4 og finansforetaksforskriften § 16-8.

FinAut må i henhold til dette kunne dokumentere og fremvise at FinAut til enhver tid har et akseptabelt opplegg og system som tilfredsstiller myndighetens krav og forventninger.

### Sentrale punkter i Finanstilsynets godkjenning:

- Finanstilsynet viser til at FinAut som organisasjon har lang erfaring i å tilby autorisasjonsordninger for rådgivere i finansnæringen og gjennom dette har et etablert system for organisering og gjennomføring av opplæring og kompetanseutvikling for ansatte i tilsluttede foretak.
- FinAut skal sikre en planmessig etterutdanning i emner som er relevante for forsikringsformidling, jf. finansforetaksforskriften § 16-8 første ledd og forsikringsformidlingsforskriften § 2-4 første ledd.
- Prosessen for fastsettelse av fagplan i FinAuts fagråd og det beskrevne opplegget for utvikling og produksjon av læringsmateriell, bidrar til å sikre at etterutdanningen både er godt faglig forankret og relevant for de ulike gruppene av deltakere.
- FinAuts beskrevne planverk for jevnlig gjennomgang og repetisjon av emnene i forsikringsformidlingsforskriften § 2-3 samt oppdateringer i nye tema, fordypninger og endringer, bidrar til å sikre en planmessighet i etterutdanningen.
- Gjennomføringen av etterutdanningen skjer både i FinAut, gjennom opplæringsleverandører og i foretakene selv og etter en modell som er vel utprøvd gjennom autorisasjonsordningene.

- Finanstilsynet vektlegger også at FinAut gjennom årlig rapportering fra foretakene og registrering av den enkeltes status gjennom etterutdanningsløpet, sikrer kontroll med gjennomføringen.

Oppdateringsopplegget er skissert i seks deler med angitt ansvar og krav

1. Fagplan og fagkrav
2. Valg av leverandør og utvikling av innhold
3. Gjennomføring av etterutdanning
4. Dokumentasjon
5. Rapporter og status
6. Kontroll

#### **Merknad:**

Oppdatert kunnskap og kompetanse gjelder for alle autorisasjonsordninger og det er viktig at vi har et enhetlig og godt system for alle ordninger. Krav til 15 timers etterutdanning gjelder spesifikt for forsikringsdistribusjon. Alle andre krav som tidfesting og frister gjelder for alle ordninger.

## **1. Fagplaner og krav**

### **1.1. Oppdateringstemaer fra FinAut**

FinAut med fagråd har ansvar for å videreutvikle og vedlikeholde det faglige innholdet i autorisasjonsordningene. Autoriserte rådgivere skal oppdateres etter faglige endringer som besluttes av fagrådene. Faglige endringer kan for eksempel være implementering av nytt lovverk. Videre vil fagrådene beslutte aktuelle temaer rådgivere bør repetere. Fagplanen publiseres for opplæringsleverandørene 1.oktober slik at de kan begynne utviklingen av innhold, og lanseres på FinAuts hjemmesider og «Min oppdateringsplan» for rådgivere 2. januar.

#### **1.1.1. Endring i FinAuts fagkrav/fagplaner og oppdateringskrav for autoriserte**

Faglige endringer og nye kompetansekrav i FinAuts fagplaner skal publiseres løpende når det er aktuelt. Det vil settes en oppdateringsfrist slik at autoriserte rådgivere blir oppdatert til rett tid. Frister settes i samarbeid med leverandører for å sikre at det blir tilstrekkelig tid til utvikling av materiell og tid til opplæring.

#### **1.1.2. Repetisjon/fokusområder definert i FinAuts fagkrav/fagplaner**

Oppdatering i etikk og God skikk er faste oppdateringstemaer hvert år. Andre repetisjonstemaer besluttes av fagrådene for hver ordning. Ved spesielle behov kan repetisjonstemaer legges til i løpet av året.

#### **Spesielt for forsikring:**

[Jfr §§ 2-3 og 2-4- i forskrift om forsikringsformidling](#), er det krav om etterutdanning av «*generelle krav til faglige kvalifikasjoner*», (8 emner). Emnene skal rullere over 3 år. Disse generelle kravene er dekket av fagplanene til FinAut. Fagrådene i forsikring plukker ut temaer på omgang pr år for repetisjon.

### 1.1.3. Opplæringstid

Hvert tema spesifiseres med opplæringsomfang i tid. Dette for å sikre at rådgivere i forsikring kan dokumentere at de oppfyller kravet til 15 timer etterutdanning. Opplæringsomfanget avstemmes med leverandører. For andre ordninger enn forsikring avklares også opplæringsomfang for å sikre enhetlig opplegg for oppdatering mellom bedrifter og leverandører.

### 1.1.4. Tilpasset oppdateringsplan

Alle kandidater får en egen tilpasset oppdateringsplan på «Min side» avhengig av autorisasjoner og gjennomførte kunnskapsprøver. Her vil også gjennomførte temaer dokumenteres som fullført. Kandidaten vil hele tiden ha status på sine oppdateringer. FinAut kan sende ut varsel til kandidater som ikke har fullført innen oppsatte frister.

## 1.2. Bedriftsintern oppdatering

Bedriftene er forpliktet til å oppdatere autoriserte rådgivere på virksomhetsspesifikke forhold (rutiner, produkter og systemer). Dette håndteres av bedriftene selv. Gjelder det forsikringsformidling kan de inngå i de 15 timene hvis kravene under 2.3. er oppfylt.

## 1.3. Spesielt for forsikring

Bedriftene må sørge for eventuelle ekstra timer utover FinAuts krav slik at kravet til minimum 15 timers etterutdanning blir oppfylt.

## 2. Valg av leverandør og utvikling av materiell

### 2.1. Oppdateringstemaer fra FinAut

Bedriftene velger selv metode og opplæringsmateriell som skal dekkes oppdateringstemaer fra FinAut. Bedriftene kan velge materiell fra eksterne leverandører eller de kan utvikle materiell selv. Bedrifter som utvikler materiell selv, er forpliktet til å følge kompetansekravene og retningslinjer for materiell bestemt av FinAut. Leverandører som har samarbeidsavtale med FinAut sikrer at krav og retningslinjer følges. Ved valg av leverandører uten samarbeidsavtale med FinAut, er bedriftene ansvarlig for at leverandørene følger krav og retningslinjer for materiell.

### **Spesielt for etikk og God skikk**

FinAut utvikler og distribuerer oppdateringer i etikk og God skikk.

#### 2.1.1. Krav til materiell

- Lærematerialet skal dekke kompetansekravene og spesifikasjonene for hvert tema definert i FinAuts oppdateringsplan.
- Lærematerialet skal tilsvare tidsangivelsen som er angitt av FinAut i samarbeid med leverandører (bransjemalen skal brukes som veiledende mal).
- Læremateriell til hvert tema skal inneholde eller etterfølges av oppgaveløsning i form av individuelle oppgaver eller gruppeoppgaver for å sikre at kompetansekravet er oppnådd.

2.2. Virksomhetsspesifikke temaer utover FinAuts generell oppdateringstemaer  
Bedriftene håndterer dette selv.

### 2.3. Spesielt for forsikring

Bedriftene velger selv metode og opplæringsmateriell for å oppfylle kravet til 15 timers etterutdanning. Ved valg av leverandør eller egenutvikling skal bedriftene følge gitte krav og retningslinjer fra FinAut (bransjemal for tidfesting av læringsaktiviteter). Bedriftene er selv ansvarlig for å oppfylle kravet om at opplæringen er relevant og tilpasset den enkeltes rolle.

## 3. Gjennomføring

### 3.1. Oppdateringstemaer fra FinAut

Oppdatering i God skikk og etikk gjennomføres med pålogging i FinAuts systemer (fra Min side/læringstorget).

Øvrige oppdateringstemaer fra FinAut gjennomføres etter de rutiner og den opplæringsformen som er valgt av bedriften.

Bedriftene skal følge opp at de autoriserte gjennomfører pålagt oppdatering med gjeldende krav. Bedriftene får tilgang til oversiktsrapporter i FinAuts portal.

### 3.2. Bedriftens egne temaer

Ansatte gjennomfører i den opplæringsformen som er valgt av bedriften.

#### **Spesielt for forsikring:**

Bedriftene følger opp at de autoriserte gjennomfører resterende timer til etterutdanning og fyller de kravene som settes til innhold og dokumentasjon. Bedriftene setter selv frister for gjennomføring av temaer i løpet av året.

## 4. Dokumentasjon

### 4.1. Oppdateringstemaer fra FinAut

Gjennomførte oppdateringstemaer spesifisert i FinAuts fagplan forkompetanseoppdateringer skal dokumenteres gjennomført på den enkelte kandidat i FinAuts portal. Etikk og God skikk overføres direkte, samt temaer gjennomført i LMS hos leverandørene SPAMA og KanFinans.

Bedrifter som utvikler materiell selv, kan overføre gjennomførte temaer via FinAuts API.

### 4.2. Spesielt for forsikring – kravet til dokumentasjon av 15 timers etterutdanning

For å opprettholde en gyldig autorisasjon må minimum lovpålagte krav til etterutdanning og kompetansekrav følges. Bedriften har ansvar for at kravet om 15 timer etterutdanning er oppfylt, og oppbevare nødvendig dokumentasjon internt hos bedriften.

Bedriften har ansvaret for å registrere (overføre data) at 15 timerskravet er oppfylt i FinAuts portal innen 1.12 hvert år. Lovens frist er 31.12, men for å sikre praktisk gjennomføring er fristen satt til

1. desember. Det sendes ut varsel 1. desember for å sikre at det er rom for å fullføre. De som ikke har gjennomført innen 1. februar settes til hvilende i FinAuts portal.

#### 4.3. Dokumentasjon for gjennomførte oppdateringstemaer

##### 4.3.1. Gjennomførte temaer etter FinAuts fagplan for kompetanseoppdateringer registreres portalen:

- Bedriftens navn
- Navn på ansatt
- Oppdateringstema (med kort beskrivelse)
- Hvilken autorisasjonsordning temaet gjelder for
- Varighet/opplæringstid for temaet
- Faglig ansvarlig for læremiddel
- Dato for gjennomføring

Denne dokumentasjonen registreres automatisk for etikk og God skikk, samt gjennomføringer gjort i LMS hos SPAMA og KanFinans

##### 4.3.2. Dokumentasjonskrav for interne oppdateringer for å fylle kravet til 15 timers etterutdanning. Bedriften har ansvaret for å registrere og oppbevare denne dokumentasjonen internt i bedriften.

- Navn på ansatt
- Tema (med kort beskrivelse)
- Varighet/opplæringstid for temaet
- Faglig ansvarlig for læremiddel/kurs
- Dato for gjennomføring

Dokumentasjon for at kravet på 15 timers etterutdanning er innfridd skal bekreftes i FinAuts portal på hver enkelt rådgiver.

**NB! Det er altså ikke krav om å registrere detaljert informasjon spesifisert i punktene over, kun at kravet er innfridd.**

#### 4.4. Registrering av data: Gjelder for leverandører og bedrifter som utvikler materiell selv etter FinAuts fagplan for kompetanseoppdateringer

Det er følgende muligheter:

- FinAut har utviklet en egen API løsning med nødvendig spesifisering som bedriften kan tilpasse for automatisk overføring av data mellom bedriften og FinAut.
- Bedrifter som ikke har mulighet for integrasjon mot FinAuts portal kan benytte en **csv-fil** for overføring.
- Manuell registrering av resultater er mulig på den enkelte ansattes profil under oppdateringsplan og aktuelt tema. Oppdateringsplanen viser både temaer fra FinAut. Her kan man også registrere interne oppdateringer hvis ønskelig.

#### 4.6 Summering av timer

Oppdateringstemaer fra FinAut tidfestes og utgjør et visst antall timer. I begynnelsen av året blir det oppgitt tid for publiserte temaer. I tillegg vil det kunne komme nye oppdateringskrav i løpet av året.

Bedriften er ansvarlig for å sikre at det kan dokumenteres totalt 15 timer innen året. For å sikre nødvendig tid til eventuelt påfyll av timer vil FinAut innen 1.oktober ha oppdatert samlet tid på FinAuts oppdateringstemaer. Bedriften er da ansvarlig for at kravet til 15 timers etterutdanning innfris.

#### 4.7. Konsekvens ved manglende kompetanseoppdatering

Bedriftene er ansvarlig for at kandidater fullfører oppdatering innen fristene. For å sikre praktisk gjennomføring skal oppdateringene være gjennomført til 1.desember. Det sendes ut varsel 1.desember for å sikre at det er rom for å fullføre. De som ikke har gjennomført innen 1. februar skal settes til hvilende i FinAuts portal.

### 5. Rapporter og status

Under «Oppdatering» på bedriftssiden ligger ulike rapporter (Excel) som er nyttig for oppfølging og sjekke status:

- **Oppdateringsemner:** Her kan man filtrere for egenskaper til de ulike oppdateringsteamene; Gjeldende år, type; Nyhet, repetisjon, fokusområde, og om temaet dekkes av forsikringsformidlingslovens krav til 15 timer etterutdanning.
- **Oppdateringsstatus:** Her får man en oversikt over hvilke temaer som er aktuelle for hver kandidat i med status; fullført = grønn, påbegynt = gul og ikke startet= rød.
- **Kursgjennomføringer:** Oversikt over godkjente temaer på hver enkelt kandidat.
- **Oppdaterte kandidater:** Liste over kandidater som har fullført kompetanseoppdateringene etter kravet.
- **Ikke oppdaterte kandidater:** Liste over kandidater som **IKKE** har fullført kompetanseoppdateringene etter kravet.
- Video: Hjelp til Excel: Nyttige videoer for hvordan man kan bruke Excel rapportene effektivt
- **Registrere interne oppdateringer:** Her skal man registrere at 15 timerskravet er innfridd på rådgivere i forsikring.

### 6. Kontroll

#### I. Annet

Se [aktuelle spørsmål og svar](#) om forsikringsformidlingslovens krav til etterutdanning.

#### II. Hva skjer videre

- Automatisere prosessen med å sette kandidater til hvilende
- Kommunikasjonsaktiviteter til bedrifter og andre målgrupper vurderes løpende.

- FinAuts Informasjonsside om oppdateringsopplegg holdes oppdatert [her](#).
- Bransjemalen for tidfesting av opplæringsaktiviteter finnes [her](#).