



Fagplan Tverrgående emner V.1 2020

FinAuts kjernekompetanse

Innhold

: DEL 1 INFORMASJON OM FAGPLANEN

1. BAKGRUNN OG FORMÅL MED FAGPLANEN

Opplæringsmateriell	4
Oversikt over kunnskapsprøven og innhold	4
Krav til bestått og tidsbegrensning	5
Kartleggingstest	5
Kunnskapsnivåer	5

: DEL 2 TVERRGÅENDE EMNER

EMNEOMRÅDE: GRUNNLEGGENDE REGELVERK

Oversikt og bakgrunn:	7
Fagemne 1.1. Grunnleggende lovforståelse	7
Fagemne 1.2. Særlige relevante offentligrettslige bestemmelser	9
Fagemne 1.3. Særlige relevante privatrettslige bestemmelser	9

EMNEOMRÅDE: ETIKK OG GOD SKIKK

Oversikt og bakgrunn:	11
Fagemne 2.1. Etske begreper	11
Fagemne 2.2. Etske prinsipper	12
Fagemne 2.3. Etske dilemmaer	13
Fagemne 2.4. Etikk og tilbakemeldingskultur	13
Fagemne 2.5. Profesjonsetikk	14
Fagemne 2.6. God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling	15

EMNEOMRÅDE: BÆREKRAFTIG FINANS

Oversikt og bakgrunn:	17
Fagemne 3.1. Bakgrunn og begreper	17
Fagemne 3.2. Finansnæringens rolle	18

: DEL 1

INFORMASJON OM FAGPLANEN

1. BAKGRUNN OG FORMÅL MED FAGPLANEN

Finansnæringens Autorisasjonsordninger er nasjonale autorisasjoner som fremmer og sikrer nødvendig kunnskap, holdninger og ferdigheter hos rådgivere. Målet er å styrke kvaliteten for rådgivning overfor kunder. At alle rådgivere har den nødvendige kompetanse og etterlever God skikk, er av avgjørende betydning for kundene. Det er imidlertid også viktig for den alminnelige tillit som finansnæringen er avhengig av og for næringens omdømme. En felles kompetansestandard og prøving i et kontrollert miljø bidrar til å gi legitimitet og troverdighet.

Tverrgående emner definerer felles kjernekompetanse for alle autorisasjonsordningene. Fagplanen for tverrgående emner inneholder fagkunnskap om grunnleggende regelverk, etikk og God Skikk, samt nytt emneområde fra 2020 om bærekraftig finans.

God Skikk gjelder for FinAuts medlemsbedrifter ved rådgivning, informasjon, veiledning og salg i forbrukermarkedet. Finansnæringens ambisjon er at God skikk-reglene skal sikre høy kvalitet, tillit og trygghet i kundebehandlingen. Både medarbeidere og kunder skal være klar over at rådgivning og annen kundebehandling er tuftet på God skikk. Kunnskap om reglene testes i kunnskapsprøven og den praktiske anvendelsen testes i de [praktiske prøvene](#) for hver ordning.

Rådgivere/selgere i finansnæringen forventes å ha både teoretisk og praktisk kompetanse i etikk. Den teoretiske kompetansen er definert i denne fagplanen og testes i kunnskapsprøven for tverrgående emner. Den praktiske kompetansen testes i den prøven [Samtalen](#).

I tillegg til tverrgående emner må rådgiverne bestå ordningsspesifikke kunnskapsprøver.

Kombinasjonen av prøveformene som benyttes for å bli autorisert skal tilfredsstillende kravet til en mest mulig helhetlig rådgiverkompetanse skissert i kompetansetrekanten med fagkompetanse, etisk kompetanse og kommunikasjonsferdigheter. Hensikten med kunnskapsprøvene som omhandles i denne fagplaner å dokumentere fagkunnskap.



Figur: Kompetansetrekanten

Fagplanen for tverrgående emner gir kandidatene som skal ta denne prøven en oversikt over faginnhold, stoffomfang, beskrivelse av kunnskapskrav og kunnskapsnivå.

Fagplanen er et dynamisk dokument. Hovedendringene vil skje hvert år i januar samtidig med fagplanen for kunnskapsoppdateringer. Fra publisering av endret fagplan vil det gå 3 måneder før kandidatene vil bli testet i nytt eller endret fagstoff. Siste versjon finnes alltid tilgjengelig på AFR sine sider.

Finansnæringens autorisasjonsordninger har et eget regelverk som kan leses [her](#).

Opplæringsmaterieill

Nødvendig lærestoff (pensum) er bedriftenes ansvar – eventuelt i samarbeid med de utdanningsleverandører som bedriftene velger. Når det gjelder etikk og God skikk, er det gjort et unntak mht. pensum for å sikre felles faglig ståsted og felles begrepsapparat. Felles pensum som skal danne grunnlag for opplæringsmaterieill / aktiviteter er:

- Mot og tillit – Etikk for rådgivere/selgere i finansbransjen
- God skikk kommentarutgave
- Animasjon om God skikk
- Annet God skikk-materieill, som videoer til hver enkelt regel og quiz.

Oversikt over kunnskapsprøven og innhold

Kunnskapsprøven for tverrgående emner består av to emneområder frem til 1.april. Fra 1.april legges emneområde 3 «Bærekraftig finans» inn i kunnskapsprøven. Alle emneområdene i fagplanen har spesifiserte fagemner og delemner med kunnskapskrav.

Tverrgående emner	
<ul style="list-style-type: none"> • Egen kunnskapsprøve med 30 oppgaver • Tidsbegrensning 45 minutter 	
1. Grunnleggende regelverk	10 oppgaver

2. Etikk og God Skikk	20 oppgaver (1.april 15 oppgaver)
3. Bærekraftig Finans	5 oppgaver (Tas inn fra 1.april)

Krav til bestått og tidsbegrensning

Grunnleggende regelverk (+ Bærekraftig finans fra 1.april) minst 50 %

Etikk og God skikk minste 50 %

Totalresultat alle emner: Minst 70 %

Kartleggingstest

Alle kandidater vil få tilgang til en kartleggingstest. Kartleggingstesten er realistisk med like mange oppgaver og samme tidsramme som kunnskapsprøven. Hensikten med kartleggingstesten er å gi kandidaten en indikasjon om opplæringsbehov, samt et bilde av innhold, vanskelighetsgrad og tidsbruk i selve kunnskapsprøven. For mange kandidater er det også nyttig å trene på flervalgsoppgaver som testform, og å bli kjent med brukergrensesnittet som benyttes på kunnskapsprøven.

Kunnskapsnivåer

Emnene i fagplanen vil kreve ulike nivåer av kunnskap:

- Nivåene beskriver hvilken kompleksitet kunnskapen skal beherskes på.
- Nivåene bygger på hverandre. Har man kunnskap på nivå 2 så har man også kunnskap på nivå 1.
- Delemner som skal testes på nivå 2 kan også ha oppgaver som er på nivå 1.
- Kunnskapsnivåer er spesifisert under hvert delemne i fagplanen.

Kunnskapsnivåer	Beskrivelse – noen stikkord
Nivå 1: Fakta	<ul style="list-style-type: none"> • Huske eller gjengi informasjon, fakta, begreper, definisjoner og prinsipper • Vite at noe er som det er • Kjennskap til fakta og metoder
Nivå 2: Forståelse	<ul style="list-style-type: none"> • Forstå sammenhengen i en problemstilling eller forholdet mellom ulike størrelser og begreper • Forstå meningen eller hensikten med noe • Ofte vil det gjelde omforming eller oversettelse av informasjonen, ikke bare å gjengi faktabasert kunnskap • Det å bruke en gitt tabell til å se hvilken aldersgruppe som sparer mest, vil være eksempel på forståelse

Nivå 3: Anvendelse

- Finne ut hvilken metode eller prinsipp som kan brukes for å løse oppgaven
- Identifisere en kjent situasjon/problem og bruke hensiktsmessig kunnskap eller en metode
- Forutsi/anslå (eller resonnerer seg fram til) sannsynlige hendelser fra gitte betingelser
- Anvende relevant kunnskap som grunnlag for god og riktig rådgivning i møtet med kunder.
- Å utføre en utregning basert på oppgitte verdier i en problemstilling er et eksempel på anvendelse

: DEL 2

TVERRGÅENDE EMNER

EMNEOMRÅDE: GRUNNLEGGENDE REGELVERK

Oversikt og bakgrunn:

Emneområdet danner en felles plattform for alle autorisasjonsordninger for selgere og rådgivere innenfor finans og forsikring som Finans Norge har vedtatt eller sluttet seg til. Emneområdet dekker dels grunnleggende juridisk tenkemåte og dels lover og regelverk som selgerne og rådgiverne må forventes å ha kjennskap til og kunnskap om i sin kundekontakt. Det dreier seg særlig om regelverk som er generelt (gjelder på samme måte for alle typer selgere og finansielle rådgivere), og en del spesielle bestemmelser i ulike regelverk, som er rettet inn mot å ivareta samme grunnleggende kundehensyn.

Emneområdet ses i sammenheng med etikk og God skikk. Spørsmålene i testene søkes så vidt mulig å lages slik at de er relevante for rådgivernes/selgernes hverdag.

De emner som denne fagplanen omfatter, er i all hovedsak tenkt å være uttømmende behandlet her, slik at det normalt ikke skal være nødvendig å komme tilbake til samme tema i påbygningsmoduler med ytterligere kompetansekrav. Det må likevel påregnes at det blir stilt ytterligere kompetansekrav innenfor jus og regelverk i form av påbygningselementer i de ulike autorisasjonsordningene.

Grunnleggende regelverk består av tre fagemner:

- 1.1. Grunnleggende lovforståelse
- 1.2. Særlige relevante offentligrettslige bestemmelser
- 1.3. Særlige relevante privatrettslige bestemmelser

Antall oppgaver på kunnskapsprøven: 10

Emneområdet gjelder for: Alle ordninger

Fagemne 1.1. Grunnleggende lovforståelse

Beskrivelse/begrunnelse:

Det er viktig at rådgivere og selgere har grunnleggende kunnskap om rettssystemet, norsk lovverk og anvendelse av dette i sitt daglige virke.

Delemner og kunnskapskrav

Kunnskapsnivå

<p>1.1.1. Hva er juridisk metode?</p> <p>Kandidaten skal vite hva juridisk metode er, kandidaten skal vite at det er en metode/verktøy for å finne svar på et juridisk spørsmål.</p>	Fakta
<p>1.1.2. Om rettssystemet (herunder kort om forholdet til EU/EØS)</p> <p>Kandidaten skal ha oversikt og kjenne til organiseringen og rollene i rettssystemet. Kandidaten skal også kjenne til rettssystemets forhold til EU/EØS.</p>	Fakta
<p>1.1.3. Rettskildefaktorene</p> <p>1.1.3.1. Kandidaten skal vite hva en rettskilde er, og at man må undersøke rettskildene når man skal finne svar på et juridisk spørsmål. Kandidaten må vite at de ulike rettskildene kan ha ulik vekt. Videre skal kandidaten kunne følgende om rettskildefaktorene</p> <p>1.1.3.2. Kandidaten skal vite at man starter i lov/lovteksten for å finne svar på juridiske spørsmål, kandidaten skal vite at ikke alt er lovregulert og at det på enkelte rettsområder har utviklet seg ulovfestet rett (utviklet gjennom rettspraksis). Kandidaten skal videre vite at det kan gis ytterligere detaljregler i forskrifter.</p> <p>1.1.3.3. Kandidaten skal vite at forarbeidene er bakgrunns materialet for lover. Man kan gå til forarbeidene for å finne svar på hvordan lov/lovtekst skal forstås.</p> <p>1.1.3.4. Kandidaten skal vite at juridiske tvister kan avgjøres ved domstoler og andre tvisteløsningsorganer. Kandidaten skal vite hvilke avgjørelser partene er forpliktet til å følge.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kandidaten skal vite at vi har forliksråd, tingsrett, lagmannsrett og Høyesterett, og at saker bringes inn for retten i denne rekkefølge. Høyesterett er siste instans og avgjørelsen herfra har forrang foran avgjørelser fra lavere instanser. • Kandidaten skal vite hva rundskriv fra Finanstilsynet er og hvilken rolle de spiller • Kandidaten skal kunne gjengi rollen Finansklagenemnda har og hvilken rettslig betydning avgjørelser herfra har. • Kandidaten skal vite hva bransjeavtaler og standarder er og hvilken betydning de har. 	Fakta
<p>1.1.4. Tolkningsprinsipper</p> <p>Kandidaten skal vite at dersom lovteksten åpner for skjønnsmessig vurdering, må man tolke ordlyden og i tillegg kan/må man se på de ulike rettskildene for å finne svar.</p>	Fakta
<p>1.1.5. Harmonisering av rettskildene</p>	Fakta

Kandidaten skal vite at ulike rettskilder skal rangeres i forhold til hverandre for eksempel at en lov går foran/veier tyngre enn en forskrift, en spesiallov går foran en generell lov, en ny lov går foran en gammel lov.

Fagemne 1.2. Særlige relevante offentligrettslige bestemmelser

Beskrivelse/begrunnelse:

Det er viktig at rådgivere og selgere har god kunnskap om personopplysningsloven, hvitvaskingsregelverket og taushetspliktbestemmelser, da dette har særlig betydning for selskap og kunde.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
1.2.1. Personopplysningsloven Kandidaten skal forstå at behandling av personopplysninger krever et rettslig grunnlag og at bruk av opplysningene kun kan anvendes til bestemte formål. Kandidaten skal kunne anvende hovedprinsippene for behandling av samtykke som rettslig grunnlag. Kandidaten skal videre ha forståelse for den registrertes rettigheter og selskapets håndtering av disse. Videre skal kandidaten kjenne til bedriftens plikt til å varsle Datatilsynet og den berørte om personvernbrudd.	Fakta Forståelse Anvendelse
1.2.2. Taushetspliktbestemmelser Kandidaten skal forstå reglene om taushetsplikt utad, innad i foretak mellom konsernselskaper (informasjonssperrer) og videre kunne anvende reglene på relevante problemstillinger.	Fakta Forståelse Anvendelse
1.2.3. Hvitvasking og terrorfinansiering Kandidaten skal kunne gjengi hovedreglene for kundekontroll og undersøkelsesplikt etter hvitvaskingsregelverket. Videre skal de kjenne til selskapets rapporteringsplikt.	Fakta Forståelse Anvendelse

Fagemne 1.3. Særlige relevante privatrettslige bestemmelser

Beskrivelse/begrunnelse:

Det er viktig at rådgivere og selgere har god kunnskap om hvilken betydning rådgivers rolle har i forbindelse med avtaleinngåelsen og hvilket økonomisk/strafferettslig ansvar man kan påføre seg selv og selskapet. Det er også viktig at rådgiver/selger har kunnskap om rammene for sine fullmakter.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
1.3.1. Angrerettloven (Fjernsalgsloven) Kandidaten skal kunne gjengi hovedreglene for angrerett ved kjøp av tjenester	Fakta

1.3.2. Konsekvenser av rådgiver/selgers rolle og handlinger

1.3.2.1.. Kandidaten skal vite at de råd/anbefalinger som er i strid med gjeldende regelverk kan medføre ansvar for selskapet og/eller rådgiver/selger.

1.3.2.2. Kontraktsrett:

Kandidaten må vite hvordan en avtale kommer i stand og når den er rettslig bindende. Videre skal kandidaten vite at muntlige avtaler er like bindende som skriftlige. Kandidaten skal ha kunnskap om egen fullmakt (stillingsfullmakt).

Kandidatene skal vite at avtalen tolkes på bakgrunn av avtaletekst og omstendigheter rundt avtaleinngåelsen, og videre at avtaler kan kjønnnes ugyldige eller at de må revideres. Kandidaten skal videre vite at selskapet har kontraheringsplikt for enkelte tjenester/produkter.

1.3.2.3. Erstatningsrett:

Kandidaten skal kjenne til vilkårene for erstatning, herunder:

- Ansvarsgrunnlag
- Årsakssammenheng
- Økonomisk tap

Kandidaten skal kjenne til at vilkårene er kumulative, dvs. at alle vilkårene må være oppfylt.

Når det gjelder vilkåret om ansvarsgrunnlag skal kandidaten kjenne til at ansvaret kan være lovfestet eller ulovfestet, og at det kan være avhengig av skyld (subjektivt) eller uavhengig av skyld (objektivt). Kandidaten skal videre kjenne til ansvar i og utenfor kontrakt og profesjonsansvar som ansvarsgrunnlag.

I tillegg til kravet til faktisk årsakssammenheng, skal kandidaten kjenne til at det må foreligge årsakssammenheng mellom det erstatningsbetingende forhold (hendelsen/unnlåtelsen) og skaden, og mellom skaden og det økonomiske tap som kreves erstattet (rettslig årsakssammenheng).

Kandidaten skal kjenne til kravet til adekvans, altså at skaden ikke må være en for fjern eller upåregnelig følge av det erstatningsbetingende forhold.

Fakta

EMNEOMRÅDE: ETIKK OG GOD SKIKK

Oversikt og bakgrunn:

Etikk

Dette emneområdet gir en innføring i sentrale begreper, prinsipper, verktøy og figurer innen fagfeltet etikk. Målet er å legge grunnlaget for at rådgivere/selgere i finansnæringen skal kunne:

- Reflektere over rollen som rådgiver/selger og som representant for næringen
- Oppdage etiske utfordringer og dilemmaer i arbeidshverdagen
- Ta initiativ til å diskutere etiske utfordringer og dilemmaer
- Håndtere etiske utfordringer og dilemmaer på en systematisk måte
- Begrunne egne valg og standpunkter

Etikkkompetanse vil gjøre den enkelte rådgiver/selger bedre rustet til å møte etiske utfordringer og dilemmaer i egen arbeidshverdag på en god måte. Denne kompetansen er avgjørende for at finansnæringen skal kunne løse oppgavene sine og nyte samfunnets tillit.

Drøfting av etisk dilemma avholdes som en egen prøve i form av e-simulering etter at kunnskapsprøven er bestått.

God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Virkeområde

Reglene gjelder for FinAuts medlemsbedrifter ved rådgivning, informasjon, veiledning og salg i forbrukermarkedet. Reglene gjelder både for personlig betjening og for digitale prosesser.

Virksomheten skal påse at reglene følges. Ledere har et særlig ansvar for å unngå rutiner og systemer, herunder belønningssystemer, som ikke bygger opp under reglene.

Med rådgivning menes personlige anbefalinger til en kunde.

Emneområdet består av 6 fagemner

- 2.1. Etiske begreper
- 2.2. Etiske prinsipper
- 2.3. Etiske dilemmaer
- 2.4. Etikk og tilbakemeldingskultur
- 2.5. Profesjonsetikk
- 2.6. God skikk

Antall oppgaver på kunnskapsprøven: 20 (15 fra 1.april)

Emneområdet gjelder for: Alle

Fagemne 2.1. Etiske begreper

Beskrivelse

Kandidaten skal forstå hva etikk er – og hva det ikke er. Etikk beskrives som et begrunnelsesverktøy, og

kandidaten skal forstå forskjellen mellom etiske vurderinger og andre typer vurderinger som ofte forveksles med de etiske.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
2.1.1. Etikk som et begrunnelsesverktøy Kandidaten skal vite at etikk er et begrunnelsesverktøy.	Fakta
2.1.2. Forskjellen mellom etikk og jus Kandidaten skal forstå forskjellen mellom etiske og juridiske vurderinger.	Fakta Forståelse
2.1.3. Forskjellen mellom etikk og moral Kandidaten skal forstå forskjellen mellom etiske og moralske vurderinger.	Fakta Forståelse
2.1.4. Forskjellen mellom etikk og omdømme Kandidaten skal forstå forskjellen mellom etiske vurderinger og omdømmevurderinger.	Fakta Forståelse

Fagemne 2.2. Etiske prinsipper

Beskrivelse:

Ikke alle begrunnelser er saklige. Kandidaten skal forstå etikkens krav om saklig begrunnelse og kunne gjenkjenne usaklige begrunnelser i konkrete eksempler. Likhetsprinsippet og offentlighetsprinsippet presenteres som grunnlag for å gi saklige begrunnelser. Kandidaten skal kunne identifisere begrunnelser som hviler på disse prinsippene og selv være i stand til å begrunne sine handlinger gjennom dem.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
2.2.1. Etikkens krav om saklig begrunnelse Kandidaten skal forstå etikkens krav om saklig begrunnelse.	Fakta Forståelse
2.2.2. Likhetsprinsippet Kandidaten skal kunne anvende likhetsprinsippet.	Fakta Forståelse Anvendelse
2.2.3. Offentlighetsprinsippet Kandidaten skal kunne anvende offentlighetsprinsippet.	Fakta Forståelse Anvendelse
2.2.4. Svake begrunnelsesstrategier Kandidaten skal kunne identifisere usaklige begrunnelser.	Fakta Forståelse Anvendelse

Fagemne 2.3. Etske dilemmaer

Beskrivelse:

Etikk er et begrunnelsesverktøy. I utvidet forstand er etikk også et verktøy for å håndtere dilemmaer i arbeidshverdagen. Kandidaten skal kunne identifisere dilemmaer i konkrete eksempler og kunne håndtere dem på systematisk måte gjennom verktøyet Navigasjonshjulet.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
2.3.1. Hva et dilemma er Kandidaten skal forstå hva et dilemma er og kunne anvende definisjonen på konkrete dilemmaer.	Fakta Forståelse Anvendelse
2.3.2. Navigasjonshjulet Kandidaten skal kunne anvende Navigasjonshjulet.	Fakta Forståelse Anvendelse

Fagemne 2.4. Etikk og tilbakemeldingskultur

Beskrivelse:

Det vil alltid være aspekter ved eget arbeid en ikke selv er klar over. I et arbeidsfellesskap med god tilbakemeldingskultur bidrar hver enkelt med å gi nyttige tilbakemeldinger og ta initiativ til å diskutere etiske utfordringer. Kandidaten skal vite hva som kjennetegner en god tilbakemeldingskultur og kjenne til relevante utfordringer. Kandidaten skal også forstå sammenhengen mellom etikk og tilbakemeldingskultur.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
2.4.1. Tilbakemeldingskultur Kandidaten skal vite hva som menes med uttrykket "tilbakemeldingskultur" og hva som kjennetegner en god tilbakemeldingskultur.	Fakta
2.4.2. Utfordringer knyttet til å bygge god tilbakemeldingskultur Kandidaten skal kjenne til relevante utfordringer knyttet til å bygge god tilbakemeldingskultur.	Fakta Forståelse
2.4.3. Joharis vindu Kandidaten skal forstå figuren Joharis vindu.	Fakta Forståelse
2.4.4. Sammenhengen mellom etikk og tilbakemeldingskultur Kandidaten skal forstå sammenhengen mellom etikk og tilbakemeldingskultur.	Fakta Forståelse

Fagemne 2.5. Profesjonsetikk

Beskrivelse:

Rådgivere/selgere i finansbransjen kan sammenlignes med profesjonsutøvere som leger, advokater og revisorer. Felles for alle disse yrkesutøverne er at de har mer kunnskap på feltet sitt enn det kunden, klienten eller pasienten har. Med dette kunnskapsovertaket følger et ansvar for å ivareta kundens, klientens eller pasientens interesse. Kandidaten skal forstå sentrale profesjonsetiske begreper og se sammenhengen mellom egen yrkesutøvelse og yrkesgruppens/næringens omdømme. Kandidaten skal dessuten forstå hvilke oppgaver som ligger på finansnæringen og hva samfunnsansvaret innebærer.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
2.5.1. Kunnskapsgap Kandidaten skal forstå hva som menes med "kunnskapsgap" i forholdet mellom rådgiver/selger og kunde.	Fakta Forståelse
2.5.2. Interesse motsetninger Kandidaten skal forstå hva som menes med "interesse motsetninger" i forholdet mellom rådgiver/selger og kunde.	Fakta Forståelse
2.5.3. Yrkesgruppe Kandidaten skal forstå hva det vil si at den enkelte rådgiver/selger representerer en yrkesgruppe.	Fakta Forståelse
2.5.4. Tillit og omdømme Kandidaten skal forstå sammenhengen mellom egen yrkesutøvelse og tilliten til yrkesgruppen/næringen. Kandidaten skal forstå hva som menes med de to uttrykkene "in fact" (det som faktisk er tilfelle) og "in appearance" (hvordan det ser ut for andre).	Fakta Forståelse
2.5.5. Næringens oppgave og samfunnsansvaret Kandidaten skal forstå hvilke oppgaver som ligger på finansnæringen. Kandidaten skal forstå hva næringens samfunnsansvar innebærer og se sammenhengen mellom næringens samfunnsansvar og egen yrkesutøvelse.	Fakta Forståelse

Fagemne 2.6. God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Beskrivelse:

God skikk skal ligge til grunn for all kundebehandling og rådgivning. Det er næringens felles regler for hvordan kunderådgivning skal foregå. Det er en forutsetning at rådgiveren har meget god forståelse og vet hvordan rådgivning skal foregå for at disse retningslinjene følges i egen bedrift. Kandidaten skal kunne anvende reglene på konkrete situasjoner.

<p>Krav til kunnskap Kandidaten skal kunne anvende kunnskap om God skikk på relevante problemstillinger. For hver av de 10 retningslinjene skal kandidaten kunne:</p> <ul style="list-style-type: none">• gjengi innholdet• forstå bakgrunnen for at retningslinjene er innført og hvilke hensyn de skal ivareta• forklare hvordan retningslinjene skal anvendes i konkrete kundesituasjoner.	Kunnskapsnivå
<p>10 regler for God skikk:</p> <p>1. FORMÅL Formålet med reglene er å sikre at kundens interesser og behov blir ivaretatt på beste måte.</p> <p>2. PROFESJONALITET Kundebehandlingen skal være redelig og profesjonell. Rammene skal være tydelige for kunden. Når kundens valg ikke er basert på rådgivning, skal dette klart framgå overfor kunden.</p> <p>3. PERSONVERN Kundeopplysninger skal håndteres på en måte som sikrer personvern og kundens rettigheter.</p> <p>4. GRUNNLAG OG BEHOVSANALYSE Kundebehandlingen skal være basert på et fullgodt grunnlag. Ved rådgivning skal det gjennomføres en fullgod behovsanalyse.</p> <p>5. INFORMASJON Informasjonen til kunden skal være korrekt, fullstendig og ikke misvisende.</p> <p>6. INTERESSEKONFLIKT Kundens interesser skal gå foran bedriftens og ansattes interesser. Interessekonflikter skal identifiseres og motvirkes. Dersom dette ikke er mulig, skal kunden informeres tydelig om interessekonflikten før avtale inngås.</p> <p>7. ANBEFALING OG AVTALE Bedriften skal gjøre sitt for at kunden skal forstå innholdet i avtalen og viktige</p>	Fakta Forståelse Anvendelse

konsekvenser av denne. Kunden skal gis nødvendig tid til å områ seg før avtalen inngås. Ved rådgivning skal anbefalingen bygge på behovsanalysen.

8. FRARÅDNING

Løsninger som ikke er forenlige med kundens behov og interesser skal frarådes.

9. OPPFØLGING

Eventuell oppfølging fra bedriftens og kundens side skal avtales.

10. DOKUMENTASJON

Kundeavtalen og grunnlaget for denne skal dokumenteres og lagres.

EMNEOMRÅDE: BÆREKRAFTIG FINANS

Merk: Oppgaver tas inn i kunnskapsprøven fra 1.april 2020.

Oversikt og bakgrunn:

Norge og verden står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2050. Klimaendringer er en samfunnsutfordring og en trussel for finansiell stabilitet. Derfor er klimaendringer og den risikoen disse representerer en viktig sak for finansnæringen.

Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen beskriver veien til en lønnsom og bærekraftig finansnæring i 2030. Med en ambisiøs og realistisk visjon utformer veikartet anbefalinger for finansnæringen og myndighetene for å lykkes med omstillingen. Veikartet representerer en målrettet opptrapping av arbeidet frem til 2030.

I omstillingen spiller finansnæringen en viktig rolle gjennom å bestemme hvem som får finansiering og til hvilken kostnad, og hvilke produkter og tjenester som skal tilbys i markedet. Skadeforsikringsforetakene er spesielt viktige i vurderingen av risiko og forebygging av naturskader.

Omstillingen innebærer også store muligheter – for samfunn, næringsliv generelt og finansnæringen. For å sikre at finansnæringen er godt posisjonert og motivert for å være en pådriver og tilrettelegger for forutsigbar omstilling er det viktig at ansatte på alle nivåer i finansnæringen får mer innsikt i grønn finans, ESG-kriteriene og bærekraft.

Økende etterspørsel etter bærekraftige produkter, endrede kundeforventninger og nye reguleringer vil kreve en utvidet kundedialog og endret rolleforståelse for mange ansatte i finans. Dette aktualiserer et kompetanseløft i finansnæringen. Som en del av dette er bærekraftig finans et eget emne i autorisasjonsordningene og et krav til årlige oppdateringer for eksisterende rådgivere i 2020.

Emneområdet består av to fagemner

3.1. Bakgrunn og begreper

3.2. Finansnæringens rolle

Antall oppgaver på kunnskapsprøven: 5

Emneområdet gjelder for: Alle

Fagemne 3.1. Bakgrunn og begreper

Beskrivelse

Temaet bærekraft er omfattende med mange komplekse sammenhenger mellom økonomi, klima og miljø, og sosiale forhold. Det er sammenhengen mellom disse tre dimensjonene som avgjør om noe er bærekraftig. En forutsetning for å kunne kommunisere og ha systemforståelse om slike sammenhenger er at man kjenner til innhold i sentrale begreper som benyttes og videre har overordnet kunnskap om sentrale avtaler og standarder som bransjen og samfunnet skal forholde seg til.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
3.1.1. Avtaler og standarder Kandidaten skal kjenne til hovedelementer i sentrale avtaler og standarder innenfor arbeidet med bærekraft: FNs bærekraftsmål, Parisavtalen, OECD sine retningslinjer for ansvarlig næringsliv og Global compact.	Fakta
3.1.2. Begreper Kandidaten skal kjenne til innholdet i sentrale begreper: Klimarisiko, ESG og bærekraftig finans.	Fakta

Fagemne 3.2. Finansnæringens rolle

Beskrivelse

Vi har alle et felles ansvar for å bidra til en ansvarlig utvikling som er innenfor naturens tålegrenser og bidrar til å nå bærekraftsmålene som Norge har forpliktet seg til. Finansbransjen spiller en sentral rolle og som ansatt i finansbransjen er det viktig at rådgivere har kjennskap til bransjens rolle og målsettinger, virkemidler, samt betydningen av sin egen rolle som rådgiver.

Delemner og kunnskapskrav	Kunnskapsnivå
3.2.1. Veikart for grønn konkurransekraft Kandidaten skal kjenne til Finansnæringens veikart for grønn konkurransekraft.	Fakta
3.2.2. Kandidatens rolle Kandidaten skal forstå at man som rådgiver skal bidra til å bevisstgjøre kunden om sin mulighet til å ta bærekraftige valg.	Forståelse
3.2.3. Finansiering Kandidaten skal forstå hvordan finansieringer er viktige virkemidler i et bærekraftig samfunn.	Forståelse
3.2.4. Forsikring Kandidaten skal forstå hvordan forsikringsbransjen kan bidra til å et bærekraftig samfunn.	Forståelse
3.2.5. Investering Kandidaten skal forstå hvordan investeringer er viktige virkemidler for et bærekraftig samfunn.	Forståelse



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