



Fagplan for kompetanseoppdatering **Kreditt 2019**

Innhold

Del 1: Bakgrunn og informasjon

Bakgrunn	3
Andre ordninger	3
Relevant pensum	3
Stoffomfang	3
Kunnskapsnivåer	4
Fagkunnskap i praksis	4
Andre forhold	4

Del 2: Felles tverrgående temaer for alle ordninger

Tverrgående - Tema 1: Systematisk håndtering av etiske dilemmaer	5
--	---

Del 3: Temaer for autoriserte kredittrådgivere

Finansiell- og kredittrådgivning - Tema 1: Ny arvelov	6
Kredittrådgivning - Tema 2: Retningslinjer for forbrukslån blir til forskrift.	7

Del 1: Bakgrunn og informasjon

1. Bakgrunn

Kravet til oppdatering har som overordnet mål å sikre god rådgivning og omdømme ved at autoriserte finansielle rådgivere har oppdatert kunnskap. Fagplanen er en sammenfatning av hva Finansnæringens autorisasjonsordninger mener at rådgiverne skal repetere og være oppdatert på i det aktuelle året. Fagplanen gis ut hvert år og det forventes at alle autoriserte finansielle rådgivere tilfredsstillere kravene som spesifiseres i fagplanen i løpet av det året den gjelder for. Kravet til kunnskapsoppdatering er beskrevet i regelverket § 3-7.

Det er ingen obligatorisk oppdateringsprøve for finansielle rådgivere fra Finansnæringens autorisasjonsordninger. Tidligere finansielle rådgivere som ikke lenger er innmeldt under en medlemsbedrift, samt personer med gjennomført kunnskapsprøve, kan opprettholde godkjent autorisasjon/kunnskapsprøve ved å ta en oppdateringsprøve i regi av Finansnæringens autorisasjonsordninger.

- Fagplanen gir kandidatene en oversikt over felles tverrgående temaer, temaer for finansiell rådgivning, omfang, beskrivelse av kunnskapskrav og kunnskapsnivå.
- Fagplanen danner grunnlaget for å utvikle relevant opplæringsopplegg.
- Omfanget og forholdet mellom nyheter/faglige endringer og utvalgte fokusområder kan variere fra år til år.
- Fagplanen er publisert 2.1.2019.

2.

Andre ordninger

Alle fagplaner for oppdateringer har identiske krav for tverrgående emner i del 2 av fagplanen, og skal bare gjennomføres en gang hvis man er tilknyttet flere ordninger. Tilsvarende for denne fagplanen er det identiske krav for kredittrådgivere i emneområdene personlig økonomi og makroøkonomi som også bare gjennomføres en gang.

3. Relevant pensum

- Deler av pensum er utgitt av Finaut:
 - Mot og tillit – Etikk for rådgivere/selgere i finansbransjen.
 - God skikk. Kommentartilgaven samt støttemateriell.
 - Samtalen – elektronisk prøve i etikk.
- Den enkelte finansbedrift står fritt til å velge pensum og læringstiltak for de øvrige områdene omtalt i fagplanen.

4.

Stoffomfang

For hvert tema er omfang spesifisert som lite, middels eller stort, markert med grønne bokser. Dette er for å gi **et inntrykk** av hva som kan forventes i omfang av læremateriell, og hvor stor vekt man skal legge på hvert emne. Videre gir det også en indikasjon på hva som kreves av innsats for å repetere og tilegne seg fagstoffet. Behov for læring av fokusområder er stort sett å anse som repetisjon av tidligere tilegnet kunnskap til kunnskapsprøven, og fra kravet om jevnlig kunnskapsoppdateringer.

5.

Kunnskapsnivåer

Temaene i fagplanen vil kreve ulike nivåer av kunnskapsbeherskelse. Kunnskapsnivåene er angitt for hvert kunnskapskrav i fagplanen.

- Fakta – nivå 1:** Huske eller gjengi informasjon, fakta, begreper, definisjoner og prinsipper.
- Forståelse – nivå 2:** Kandidaten skal kunne forstå sammenhengen i en problemstilling eller forholdet mellom ulike størrelser.
- Anvendelse – nivå 3:** Identifisere en situasjon eller problem og bruke hensiktsmessig kunnskap eller en metode for å løse oppgaven.

Nærmere beskrivelse av disse nivåene finnes i fagplanen for kunnskapsprøven.

- Spesifiseringer
- Det gis en begrunnelse for hvorfor hvert tema er med.
- Under presiseringer blir hvert tema angitt med informasjon om:
 - det er nyhet/faglig endring eller et fokusområde.
 - hvilket emneområde fra kunnskapsprøven temaet tilhører.
 - temaets omfang; stort, middels, lite.
- Kunnskapskrav er spesifisert for det aktuelle temaet, og det er angitt
 - kunnskapsnivå
 - kunnskapskravets referanse til kunnskapsprøvens detaljerte fagplan.

6. Fagkunnskap i praksis

I tillegg er det et krav at kandidaten skal kunne benytte fagkunnskapen i praksis. Fagkunnskap er en forutsetning for god praksis, men gir ikke nødvendigvis god praksis. Det er derfor et krav at fagkunnskapen som er angitt i fagplanen, også skal kunne benyttes riktig i møtet med kunden på angitt nivå. FinAut anbefaler at oppdateringen innrettes på en slik måte at rådgiverne får anvendt og trent på kunnskapen på en mest mulig praksisnær måte. Relevante metoder kan være å bruke:

- eksempler fra praksis
- caseoppgaver
- rollespill
- trening
- felles diskusjon
- medlytt
- der det er naturlig, bør flere temaer ses i sammenheng

7. Andre forhold

- Temaer for fokusområder er hovedsakelig basert på eksisterende innhold i kunnskapsprøven. Det kan være mindre justeringer eller tilleggsopplysninger.
- Det forutsettes at kandidaten har grunnleggende basiskunnskaper fra kunnskapsprøven. Det forventes ikke at kandidaten skal ha detaljkunnskap fra selve kunnskapsprøven ut over temaene beskrevet i fagplanen for oppdateringer.

Del 2: Felles tverrgående temaer for alle ordninger

Del 2 skal bare gjennomføres en gang hvis man er tilknyttet flere ordninger.

8. Tverrgående - Tema 1: Systematisk håndtering av etiske dilemmaer

Begrunnelse:

Kandidatene skal være godt forberedt til å takle arbeidshverdagens dilemmaer. Det er derfor viktig at de trener på å håndtere etiske dilemmaer.

Presiseringer		
Målgruppe: Alle ordninger Emneområde: Etikk og God skikk		
Fokusområde Publisering: Januar 2019		
Omfang:		
Kompetansekrav	Nivå fagkunnskap	Referanse til tverrgående fagplan
Kandidaten skal kunne håndtere etiske dilemmaer på systematisk vis ved å gjennomføre en av følgende aktiviteter: <u>Utviklet av FinAut:</u> 1. Dilemmareisen 2. Samtalen 3. Gruppegjennomføring med veiledning av 1 eller 2.	Fakta Forståelse Anvendelse	Tverrgående emner 2.1. - 2.3.

Del 3: Temaer for autoriserte kredittrådgivere

9. Finansiell- og kredittrådgivning - Tema 1: Ny arvelov


Tema 1 skal bare gjennomføres én gang hvis man både er finansiell rådgiver og kredittrådgiver.

Begrunnelse:

Regjeringen har vedtatt ny arvelov. De vesentligste endringene er:

- Grensen for hva en arvelater er pliktig til å gi hvert barn (pliktdelen), øker fra én million kroner til 15 ganger folketrygdens grunnbeløp.
- Den særlige beløpsbegrensningen i gjeldende lov på 200 000 kroner for andre livsarvinger enn barn fjernes.
- Man skal kunne testamentere bort bestemte eiendeler, også om slike eiendeler er verdt mer enn arvingens andel av arven. Arvingen må i så fall betale det overskytende til boet.

Lovforslaget inneholder regler både om arv og om skifte av dødsbo, og erstatter dermed både arveloven og skiftelovens regler om dødsboskifte. Lovforslaget skal behandles og vedtas av Stortinget, og ikrafttredelsestidspunkt er foreløpig ikke satt.


Presiseringer		
Emneområde: Personlig økonomi AFR		
Nyhet/faglig endring Publiseres: Januar 2019		
Omfang:		
Kompetansekrav	Nivå fagkunnskap	Referanse
Kandidaten må vite hvilke regler som gjelder for pliktdelsarv.	Fakta	1.3.1.
Kandidaten må kjenne til regler for hva som kan testamenteres bort og forstå hvordan dette påvirker øvrige arv.	Fakta Forståelse	1.3.1.

NB! Temaet er felles for finansielle rådgivere og kredittrådgivere

10. Kredittrådgivning - Tema 2: Retningslinjer for forbrukslån blir til forskrift.

Begrunnelse:

Utviklingen i markedet for usikret kreditt følges tett av myndigheter, politikere og mediene. Det er iverksatt mange tiltak for å begrense aggressiv kredittgivning og få forbrukslånmarkedet til å fungere bedre. Det innført en bransjenorm og forskrift om markedsføring av kreditt, regler om fakturering av kredittkortgjeld og omfattende retningslinjer for forsvarlig utlånspraksis. Sistnevnte skal omgjøres til forskrift, etter en høringsrunde som ble avsluttet 6. desember 2018. Det er forventet at den nye forskriften trer i kraft tidlig i 2019.

Presiseringer		
Målgruppe: Kredittrådgivere		
Emneområde: Kredittvurdering og produkter		
Nyhet Publisering: Sannsynlig Januar 2019		
Omfang:		
Kompetansekrav	Nivå fagkunnskap	Referanse
Ny forskrift om forsvarlig utlånspraksis for forbrukslån forventes å tre i kraft tidlig i 2019. Kandidaten må kjenne til, forstå og kunne anvende den nye forskriften.	Fakta	1.1.4
	Forståelse	2.3
	Anvendelse	



August 2019

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