Regelverk

V.10
April 2019

FinAut
Finansnæringens autorisasjonsordninger

REGELVERK FOR FINANSNÆRINGENS AUTORISASJONSORDNINGER

Regelverket gjelder følgende ordninger:

- Autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR)
- Autorisasjonsordningen i skadeforsikring (tidligere GOS)
- Autorisasjonsordningen i kreditt
- Autorisasjonsordningen i personforsikring

heretter omtalt som "ordningene". For særregler er det henvist til den enkelte ordnings fagplan/rammeverk.

Det er etablert følgende fagplaner / rammeverk:

- Fagplan for kunnskapsprøven AFR
- Rammeverk og veiledning for praktisk prøve AFR
- Fagplan for kunnskapsprøven i skadeforsikring
- Rammeverk og veiledning for praktisk prøve i skadeforsikring
- Fagplan for kunnskapsprøven i kreditt
- Rammeverk og veiledning for praksiskrav i kreditt
- Fagplan for kunnskapsprøven i personforsikring
- Rammeverk og veiledning for praktisk prøve i personforsikring
- Rammeverk og veiledning for Samtalen, elektronisk prøve i etikk

1. INNLEDENDE BESTEMMELSER

§ 1-1 Formål

Ordningene har som formål å:

- sørge for at rådgivere og selgere har tilstrekkelig kompetanse innenfor det fagfeltet ordningen dekker.
- sikre at rådgivning og salg har god kvalitet, basert på en tilpasset behovsanalyse og et godt informasjonsgrunnlag.

Ordningene skal ha høy legitimitet og troverdighet hos myndigheter, publikum og finansbedriftene.

Grunnleggende regelverk, etikk og God skikk, som er tverrgående emner, skal danne en felles plattform for alle ordninger omfattet av dette regelverket.

§ 1-2 Bakgrunnen for og tilslutning til ordningene

Ordningene forvaltes av Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) på vegne av eierorganisasjonene. AFR eies av Verdipapirfondenes forening og Finans Norge. De øvrige ordningene eies av Finans Norge. Bedrifter som er medlemmer av eierorganisasjonen(e) anbefales å slutte seg til de relevante ordningene. Andre bedrifter kan søke om å bli medlem av ordningen(e).

Medlemskap betinger at vedkommende bedrift har de nødvendige konsesjoner. Medlemsbedrifter som mister eller leverer tilbake de nødvendige konsesjoner, blir tatt ut av ordningen.

Søknader om medlemskap fra bedrifter som ikke er medlem av eierorganisasjonene, behandles av styret i FinAut.

§ 1-3 Definisjoner

AFR: Med finansiell rådgivning menes personlig anbefaling og veiledning knyttet til sparing og plassering av privatkundens finansielle formue.

Skadeforsikring: Med skadeforsikring menes forsikring mot skade på eller tap av ting, rettigheter eller andre fordeler, forsikring mot erstatningsansvar eller kostnader, og annen forsikring som ikke er person- forsikring, jf. forsikringsavtaleloven § 1-1 annet ledd. GOS er rettet mot salg og rådgivning overfor privatkunder.

Kreditt: Med kredittrådgivning menes personlig veiledning og anbefaling. Med kredittvurdering menes deltakelse i kredittvurderingsprosessen.

Personforsikring: Med personforsikring menes livsforsikring, ulykkesforsikring og sykeforsikring, jf. Forsikringsavtaleloven § 10-1 annet ledd. Ordningen er rettet mot rådgivning overfor privatkunder.

2. MEDLEMSFORETAKENES FORPLIKTELSER

§ 2-1 Hvem som skal autoriseres

AFR: Ansatte i finansbedrifter som er tilsluttet AFR og som driver finansiell rådgivning, skal være autoriserte. Kravet gjelder også ledere som har faglig oppfølgingsansvar for autoriserte finansielle rådgivere.

Skadeforsikring: Ansatte som driver rådgivning og salg i selskaper tilsluttet ordningen, skal være autoriserte. Det samme skal rådgivere og selgere i distribusjonskanaler tilknyttet medlemsbedrifter i ordningen og som tilbyr det totale spekteret av private skadeforsikringer. Kravet gjelder også ledere som har faglig oppfølgingsansvar for autoriserte rådgivere og selgere.

Kreditt: Ansatte i finansbedrifter som er tilsluttet ordningen og som arbeider med kredittrådgivning eller kredittvurdering overfor forbrukere, jfr. § 1-3, skal være autoriserte. Kravet gjelder også ledere som har faglig oppfølgingsansvar for disse.

Personforsikring: Ansatte som distribuerer personforsikringer overfor forbrukere i selskaper som er tilsluttet ordningen skal være autoriserte. Kravet gjelder også ledere som har faglig oppfølgingsansvar for disse.

Felles: Leder med faglig oppfølgingsansvar skal påse at kandidaten arbeider under veiledning og kontroll inntil kandidaten er autorisert. Dersom lederen selv ikke er autorisert, kan veiledningen utføres av en autorisert rådgiver etter avtale med lederen som står ansvarlig.

Medlemsbedriftene skal sørge for at kandidater som skal autoriseres, blir innmeldt i ordningene og gjennomfører prøvene i henhold til rutinene for ordningene og det som er avtalt med medlemsbedriftene.

§ 2-2 Internkontroll- og compliance

Medlemsbedriftene skal sørge for å innarbeide ordningene i sin internkontroll- og compliancefunksjon. Medlemsbedriftene skal rapportere til ordningene etter fastsatte rutiner, minimum en gang pr. år.

§ 2-3 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 bringe regelbruddet og/eller den illojale adferden til opphør.

FinAut har følgende sanksjonsmuligheter:

- Advarsel.
- Uttalelse fra styret i FinAut til den berørte eierorganisasjon om at medlemsbedriften ikke er skikket til å delta i den aktuelle ordningen.

3. PRØVER, OPPDATERING, TILDELING OG OPPHØR AV AUTORISASJON

§ 3-1 Autorisasjonsprøvene

a) Autorisasjon forutsetter at obligatoriske prøver er bestått: kunnskapsprøve, elektronisk prøve i etikk (Samtalen) og praktisk prøve.

b) Kunnskapsprøven må være bestått, gyldig og ikke eldre enn fem år før praktisk prøve kan gjennomføres. For Kreditt gjelder at kunnskapsprøven må være bestått, gyldig og ikke eldre enn fem år for at autorisasjon skal godkjennes. Kunnskapsprøven er gyldig så lenge årlige oppdateringer er gjennomført og dokumentert.

c) Autorisasjon forutsetter minst seks måneders relevant praksis fra kundebehandling og/eller rådgivning i finansnæringen.

Medlemsbedriften har ansvar for at leder med faglig oppfølgingsansvar:
- legger til rette for at nye rådgivere tilegner seg relevant kompetanse,
- 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.

d) 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).

e) Kunnskapsprøven og Samtalen 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 ett år frem i tid.

f) 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.

g) En kandidat gis anledning til å fremstille seg til autorisasjonsprøvene inntil tre ganger. Dette gjelder både kunnskapsprøven, praktisk prøve og Samtalen (prøve i etikk). 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.

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

i) 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.

j) 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 seks 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.

k) 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.

§ 3-2 Kunnskapsprøven

a) Kunnskapsprøven skal avlegges i kontrollerte former, enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler.

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) Bestått prøve i tverrgående emner (dvs. emner som er felles for autorisasjonsordningene) gir fritak for tverrgående emner i andre ordninger. Prøver i tverrgående emner skal kun avlegges én gang.

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) Kunnskapsprøven i AFR, Kreditt og Personforsikring kan avlegges av privatister, det vil si kandidater som ikke er innmeldt via en medlemsbedrift.

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

AFR: "Licensieringstest för rådgivare" utstedt av Swedsec gir fritak for kunnskapsprøven. Bestått prøve i makro/personlig økonomi i Kreditt gir fritak for tilsvarende emner i AFR. Bestått prøve i personlig økonomi i Personforsikring gir fritak for deler av tilsvarende emne i AFR.

Skadeforsikring: Autorisert forsikringsrådgiver "Ting privat" eller "Ting bedrift" fra BI gir fritak for skadespesifikke emner i kunnskapsprøvn for skadeforsikring. Bestått prøve i grunnleggende forsikringskunnskap og lov om forskningsformidling i Personforsikring gir fritak for tilsvarende emner i Skadeforsikring.

Kreditt: Bestått prøve i makroøkonomi og personlig økonomi i AFR gir fritak for tilsvarende emner i Kreditt. Bestått prøve i personlig økonomi i Personforsikring gir fritak for deler av tilsvarende emne i Kreditt.

Personforsikring: Bestått prøve i personlig økonomi i Kreditt/AFR gir fritak for tilsvarende emne i Personforsikring. Bestått prøve i grunnleggende forsikringskunnskap og lov om forsikringsformidling i Skadeforsikring gir fritak for tilsvarende emner i Personforsikring.

Tverrgående emner: Autorisert forsikringsrådgiver "Ting privat, "Ting bedrift" eller "Person" inkludert kurset Etiske utfordringer i finansnæringen, gjennomført hos BI Bank og forsikring, gir fritak for tverrgående emner.

§ 3-3 Samtalen – elektronisk prøve i etikk

a) Samtalen skal avlegges i kontrollerte former, enten i eksterne, godkjente testlokaler eller i medlemsbedriftens lokaler.

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. Det kan etter søknad til medlemsbedriften tildeles tilleggstid på 30 prosent for kandidater med særskilt behov for dette.

d) Samtalen er en tverrgående prøve som inngår i alle ordninger og avlegges en gang. Bestått prøve gir fritak i andre ordninger.

§ 3-4 Praktisk prøve*

a) AFR 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.

b) AFR, 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 en hver tid gjeldende retningslinjer beskrevet i den enkelte prøves rammeverk og veiledning.

c) Kreditt: 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.

d) Følgende kan gi fritak for praktisk prøve

Skadeforsikring: Bestått praktisk prøve i AFR.

* § 3-4 oppdateres med regler for personforsikring når rammer for praktisk prøve er fastsatt

§ 3-5 Tildeling av autorisasjon

Autorisasjon tildeles av FinAut.

§ 3-6 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 Samtalen ikke er bestått, klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Klagen fremsettes overfor og avgjøres av administrasjonen i FinAut.

c) En kandidat kan innen en uke etter å ha mottatt skriftlig bedømmelse av en ikke bestått praktisk prøve, klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Klagen fremsettes overfor og avgjøres av bedriften.

d) En kandidat og/eller dennes arbeidsgiver kan innen tre uker etter å ha mottatt meddelelse om at simulert praktisk prøve i Skadeforsikring og Personforsikring ikke er bestått, klage over bedømmelsen eller andre forhold knyttet til prøven. Klagen fremsettes overfor og avgjøres av administrasjonen i FinAut.

e) Avgjørelser etter a), b), c) og d) til skade for klager kan påklages til styret i FinAut innen fire uker etter at avgjørelsen ble meddelt klageren.

§ 3-7 Vedlikehold og oppdatering av kompetansen

a) En medlemsbedrift har ansvar for å legge til rette for og følge opp at medarbeidere som er autoriserte, minimum oppdaterer sin kompetanse i henhold til de krav FinAut setter gjennom årlige fagplaner for oppdateringer.

Kandidater som har bestått kunnskapsprøven, kan holde denne gyldig (ref. krav til gyldig kunnskapsprøve i § 3 – 1 b) ved å gjennomføre og dokumentere årlige kunnskapsoppdateringer i henhold til oppdateringsfagplanen.

b) Medlemsbedriften velger selv metode for oppdatering og vedlikehold av kompetanse og skal dokumentere hva som er gjort i så henseende.

c) De som er autoriserte er forpliktet til å gjennomføre de aktiviteter medlemsbedriften krever for å holde kompetansen oppdatert.

d) Medlemsbedrifter har plikt til å melde til FinAut hvilke selgere og rådgivere som ikke har gjennomført tilstrekkelige oppdateringer etter de rutiner som er fastsatt av bedriftene og FinAut. I slike tilfeller gjøres autorisasjonen hvilende, ref. § 3 - 9.

e) Kravet til oppdateringer gjelder ikke selgere og rådgivere med hvilende autorisasjon. Ved aktivering av hvilende autorisasjon, kreves det at medlemsbedriften bekrefter at selgeren og rådgiveren har gjennomført nødvendige oppdateringer for hele den perioden autorisasjonen har vært hvilende.

§ 3 - 8 Brudd på God skikk – fratakelse av autorisasjon mv.

a) Medlemsbedriften har ansvar for å tilrettelegge for og følge opp at God skikk og andre sentrale atferdsnormer følges. 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.

Brudd på God skikk eller andre sentrale atferdsnormer innenfor én autorisasjonsordning kan få følger også for andre autorisasjonsordninger innenfor FinAut.

b) Ved gjentatte eller grove brudd på God skikk har medlemsbedriften plikt til å melde bruddet til administrasjonen i FinAut uten ugrunnet opphold. Det samme gjelder ved tilsvarende brudd på andre

sentrale atferdsnormer som er egnet til å svekke tilliten til personen med autorisasjon, til rådgivningen, saksbehandlingen eller til virksomheten.

Den som har begått bruddet, skal varsles om at saken er meldt til FinAut og få kopi av saksfremstillingen.

Medlemsbedriften skal vurdere midlertidig eller umiddelbar fratakelse av oppgaver som krever autorisasjon.

FinAut avgjør om autorisasjonen skal falle bort eller om advarsel skal gis, eventuelt at det ikke er grunnlag for noen reaksjon. FinAut skal påse at hensynet til kontradiksjon blir ivaretatt og at saken er tilstrekkelig opplyst før den realitetsbehandles.

FinAuts disiplinærutvalg forbereder saken og avgir innstilling til styret i FinAut. Styret avgjør om autorisasjonen skal falle bort eller om advarsel skal gis etter denne paragraf.

Følgende forhold bør særlig vektlegges i vurderingen av saken: Handlingens grovhet, om kunder, markedets integritet eller bransjens omdømme er blitt skadelidende, den ansattes stilling og erfaring, den ansattes medvirkning til opplysning i saken, tiden mellom handlingen og behandling av sanksjonssaken, om advarsel tidligere er gitt samt finansbedriftens rolle.

Den autoriserte kan innen fire uker påklage styrets avgjørelse til det særskilte klageorganet. Fristen regnes fra det tidspunktet underretning om avgjørelsen er kommet frem til innklagede. Klageadgangen skal fremkomme tydelig når utfallet av saken meddeles til innklagede.

c) Saksbehandlingen for administrasjonen, disiplinærutvalget, styret i FinAut og det særskilte klageorganet er som hovedregel skriftlig.

d) Disiplinærutvalget kan midlertidig frata autorisasjonen inntil saken er endelig avgjort. Dette gjelder bare når slik fratakelse anses nødvendig av hensyn til ordningenes legitimitet og troverdighet. Kundehensyn skal tillegges særlig vekt. I vurderingen skal disiplinærutvalget påse at den skade eller ulempe som den autoriserte blir påført gjennom en slik midlertidig ordning, ikke står i åpenbart misforhold til de hensyn som taler for midlertidig fratakelse av autorisasjonen. Den autoriserte kan innen fire uker påklage disiplinærutvalgets beslutning til styret i FinAut. Fristen regnes fra det tidspunktet underretning om avgjørelsen er kommet frem til den autoriserte.

e) Disiplinærutvalget i FinAut kan stanse saken dersom denne springer ut av samme forhold som en sak som er brakt inn for Finansklagenemnda, domstolen eller som er under intern klagebehandling i medlemsbedriften. Når de grunner som gjør at saken er stanset, ikke lenger er til stede, skal disiplinærutvalget uten ugrunnet opphold ta stilling til om saken skal behandles eller avvises.

f) Disiplinærutvalget i FinAut kan avvise saken dersom den er av en art og karakter som gjør at den ikke er egnet for behandling i FinAut. Den autoriserte kan innen fire uker påklage disiplinærutvalgets avgjørelse til styret i FinAut. Styrets avgjørelse kan påklages av den autoriserte til det særskilte klageorganet innen fire uker etter at styrets avgjørelse ble meddelt den autoriserte. Fristen regnes fra det tidspunktet underretning om avgjørels en er kommet frem til den autoriserte.

g) Utfallet av behandlede saker meddeles medlemsbedriften der den autoriserte er ansatt og offentliggjøres på FinAuts hjemmeside i anonymisert form.

h) Den som har blitt fratatt autorisasjonen etter denne paragraf, må vente i minst tre år før vedkommende kan søke FinAut om å få avlegge autorisasjonsprøve på nytt. Det er et vilkår at vedkommendes arbeidsgiver anbefaler dette og går god for at vedkommende er skikket.

§ 3-9 Hvilende autorisasjon

a) a) Med hvilende autorisasjon menes en autorisasjon som ikke kan benyttes av rådgiveren eller selgeren, men som kan aktiveres av en medlemsbedrift.

I perioden autorisasjonen er hvilende er selgeren eller rådgiveren forpliktet til ikke å utøve slik rådgivning eller slikt salg som forutsetter autorisasjon.

AFR: Rådgivere med hvilende autorisasjon meldes ut av det offentlige registeret over autoriserte finansielle rådgivere. Rådgiveren plikter å levere inn eventuelt autorisasjonsbevis.

b) En medlemsbedrift
- skal sette en autorisasjon hvilende, dersom rådgiveren eller selgeren på grunn av sykdom, permisjon eller av andre årsaker ikke har gjennomført oppdateringer i henhold til regelverket.
- kan sette en autorisasjon hvilende dersom rådgiveren eller selgeren ikke praktiserer over lenger tid.

Den autoriserte rådgiveren eller selgeren kan innen fire uker påklage bedriftens beslutning til administrasjonen i FinAut. Administrasjonens beslutning kan innen fire uker påklages til styret i FinAut.

c) Dersom rådgiverens eller selgerens ansettelsesforhold i en medlemsbedrift opphører, skal bedriften melde vedkommende ut av ordningen uten ugrunnet opphold slik at autorisasjonen blir hvilende. Ved ansettelse i ny medlemsbedrift, kan denne bedriften aktivere en hvilende autorisasjon.

d) Dersom en bedrift melder seg ut av ordningen, blir autorisasjonen hvilende for samtlige rådgivere eller selgere i den aktuelle bedriften. Det samme gjelder dersom en bedrift mister eller leverer tilbake de nødvendige konsesjoner jfr § 1 - 2, annet ledd. Ved ansettelse i ny medlemsbedrift, kan denne bedriften aktivere en hvilende autorisasjon.

e) En hvilende autorisasjon kan kun aktiveres ved bekreftelse på at rådgiveren/selgeren har gjennomført nødvendige oppdateringer for hele den perioden autorisasjonen har vært hvilende. Nødvendige oppdateringer i etikk er at siste versjon gjennomføres.

Det er en forutsetning for aktivering av autorisasjon at bedriften vurderer og bekrefter at rådgiveren eller selgeren er skikket til å utøve de funksjoner som autorisasjonen gjelder for.

f) En autorisasjon som har vært hvilende i fem år, opphører. Den som ønsker ny autorisasjon må avlegge ny autorisasjonsprøve på ordinær måte.

4. ANDRE BESTEMMELSER

§ 4-1 Register over autoriserte finansielle rådgivere

Det skal føres et register over autoriserte finansielle rådgivere med opplysninger om navn på personen og den finansbedriften vedkommende arbeider for. Alle vil kunne finne ut om en person er autorisert ved å søke på navn i registeret.

§ 4-2 Taushetsplikt

Ansatte og øvrige personer med tilknytning til ordningene har taushetsplikt om andres personlige forhold som de får kjennskap til gjennom sitt arbeid.
Personopplysninger må oppbevares på en betryggende måte og i samsvar med lov og annet regelverk.

§ 4-3 Dispensasjoner

Administrasjonen i FinAut kan etter en konkret vurdering frita enkeltpersoner fra kravet om å avlegge autorisasjonsprøven eller deler av disse, dersom det foreligger særlige grunner.
Avgjørelsen kan av den aktuelle person påklages til styret i FinAut innen fire uker etter at avgjørelsen er meddelt vedkommende.

Styret i FinAut kan i særlige tilfeller dispensere fra bestemmelsene i regelverket, dersom slik dispensasjon ikke setter formålet med bestemmelsen vesentlig til side og ordningenes legitimitet og troverdighet ikke blir svekket. Styret kan delegere dispensasjonsadgangen til administrasjonen i FinAut på avgrensede områder.

§ 4-4 Endringer i reglementet

Styret i FinAut kan endre foreliggende regler. Vesentlige endringer som gjelder grunnleggende forhold ved ordningene, skal legges frem for eierorganisasjonene til beslutning.

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