



FAGPLAN FOR KOMPETANSEOPPDATERING KREDITT 2019



Autorisasjonsordningen
i kreditt

: INNHOLD

DEL 1:

BAKGRUNN OG INFORMASJON

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

DEL 2:

FELLES TVERRGÅENDE TEMAER FOR ALLE ORDNINGER

5

DEL 3:

TEMAER FOR AUTORISERTE KREDITTRÅDGIVERE

6

Kreditt- og finansiell rådgivning - Tema 1: Ny arvelov 6

Kredittrådgivning - Tema 2: Retningslinjer for forbrukslån blir til forskrift. 7

DEL 1 BAKGRUNN OG INFORMASJON

Bakgrunn

Kravet til oppdatering har som overordnet mål å sikre god rådgivning og omdømme ved at godkjente rådgivere for kreditt privatmarked har oppdatert kunnskap. Fagplanen er en sammenfatning av hva Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) mener at disse skal repetere og være oppdatert på i det aktuelle året. Fagplanen gis ut hvert år, og det forventes at alle kreditt-rådgivere tilfredsstiller 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 oppdateringsprøve fra FinAut.

- Fagplanen gir kandidatene en oversikt over felles tverrgående temaer, spesifikke temaer for kreditt, personlig økonomi og makroøkonomi, samt 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.

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 kravet for finansielle rådgivere i emneområdene personlig økonomi og makroøkonomi som også bare gjennomføres en gang.

Relevant pensum

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

Stoffomfang

For hvert tema er omfang spesifisert som lite, middels eller stort, og 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.

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 tema tilhører
 - temaets omfang; stort, middels, lite.
- Kunnskapskrav er spesifisert for det aktuelle tema og det er angitt
 - kunnskapsnivå
 - kunnskapskravets referanse til kunnskapsprøvens detaljerte fagplan.

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

Andre forhold

- Temaer for fokusområder er hovedsakelig basert på eksisterende innhold i kunnskapsprøven. Det kan være mindre justeringer eller tilleggsopplysninger.
- Det forutsettes at kandidatene 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.

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:

Kunnskapskrav	Nivå fagkunnskap	Referanse til tverrgående fagplan
Kandidaten skal kunne håndtere etiske dilemmaer på systematisk vis ved å gjennomføre en av følgende aktiviteter: Utviklet av FinAut: 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

Kreditt- og finansiell rådgivning - Tema 1: Ny arvelov

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

BEGRUNNELSE:

Regjeringen har fremlagt forslag til 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 25 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

Publisering: Januar 2019

Omfang:

Kunnskapskrav	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

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: ■■■

Kunnskapskrav	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 Forståelse Anvendelse	1.1.4 2.3

V. 1 • 2019



*Finansnæringens
autorisasjonsordninger*

Hansteens gt. 2, Postboks 2572 Solli, N-0202 Oslo, Telefon +47 23 28 42 00
www.autorisasjonsordningen.no