



10 ÅR ER GÅET – 10.000 CERTIFICERINGER BESTÅET

I år er det 10 år siden, at en verdensomspændende finanskrisen var et faktum. Og i torsdags blev test nummer 10.000 i rød certificering bestået. Hvordan de to ting hænger sammen, kan du læse her.

Efter finanskrisen i 2008 er der kommet flere og flere reguleringer fra både EU og Finanstilsynet i Danmark. Reguleringerne udmønter sig i en række kompetencekrav til medarbejdere i pengeinstitutter. Kravene er til for at beskytte forbrugerne, når de investerer, køber bolig, opretter visse typer pensioner og tegner forsikringer.

Højere krav til dem, som arbejder med investering

Investeringsområdet var det første område, som blev underlagt reguleringer med nye kompetencekrav. Det medførte, at investeringsprodukter blev delt op i henholdsvis grøn, gul og rød (jf. Risikomærkningsbekendtgørelsen i 2011). Grøn svarer typisk til lav risiko, gul til højere risiko og rød svarer til højeste risiko.

En mere konkret beskrivelse er, at kunden ved grønne produkter har minimal risiko for at miste sit investerede beløb, ved gule kan hele det investerede beløb mistes, og ved røde produkter kan kunden risikere at miste mere end det indskudte beløb eller produktet er svært at gennemskue.

Siden 2011 har rådgivere, der formidler gule og grønne produkter, altså skullet leve op til nogle specifikke kompetencekrav, mens de, som arbejder med røde produkter, skal bestå en prøve hvert 3. år med maksimum 3 forsøg. Hvis rådgiveren ikke består i 3. forsøg, får vedkommende karantæne og kan tidligst prøve igen året efter.

Kigger man på omfanget af reguleringer, som har medført nye og højere kompetencekrav for medarbejdere i pengeinstitutter de sidste 10 år, viser det sig, at investeringsområdet ikke kun var først, men også er topscoreren.

Variierende krav til kompetencer og dokumentation

Men flere andre områder i finanssektoren har de sidste 10 år fået reguleringer, som har betydet, at ansatte skal have bestemte kompetencer; og pengeinstituttet skal sikre, at medarbejderne lever op til kravene.

Kravene varierer og kan for eksempel være systematiske uddannelsesforløb, som medarbejderen skal gennemføre og/eller en løbende opfølgning på medarbejdernes kompetencer og vidensniveau. Den løbende opfølgning kan have forskellige former, for eksempel awareness-information, online-tests, fysisk eksamen eller krav om (gen-)certificering.

Desuden skal pengeinstituttet til enhver tid kunne dokumentere over for Finanstilsynet, at de lever op til kravene. Ligesom opfølgningen varierer graden af dokumentation også. Man skelner imellem henstillinger, hvad der skrives ind i egen forretningsgang, og hvad der kræver en decideret test af medarbejdere.

Branchen har højere ambitioner

For hver regulering har FU (Finanssektorens Uddannelsescenter) udviklet relevante løsninger i form af kurser, e-learning, kompendier, awareness-information, virtuelle 'træningsbaner' og tests, for at pengeinstituttet kan arbejde kravene ind i sin forretningsgang på en måde, så medarbejderne får den krævede viden og pengeinstituttet sin dokumentation.



Når en regulering kræver en prøve, udvikler FU tests og eksamensformer, som Finanstilsynet kan godkende – og kurser som ofte kan tages online, og som giver viden og kompetencer til at bestå prøverne.

Ofte efterspørger pengeinstitutter tests fra FU på et højere niveau, end det som loven kræver. Derfor har FU ved flere lejligheder udvidet et område med højere niveauer og/eller bredere profiler til hver dokumentation, og så er det op til pengeinstituttet at vælge, hvor meget ekstra viden deres medarbejdere skal have udover de lovmæssige krav.

Det gjorde sig for eksempel gældende, da FU udviklede løsninger til at understøtte Boligkreditdirektivet, hvor man kan nøjes med den 'smalle profil', men også kan gå op i niveau, hvis pengeinstituttet ønsker, at deres rådgivere har et højere vidensniveau.

De seneste års reguleringer er EU-regulativer, herunder (udover de allerede nævnte) MiFiD II, IDD (Insurance Distribution Directive), Hvidvask og GDPR (persondata).

Fotos er til fri afbenyttelse

– og kan downloades via dette link: *Find foto til downloads i denne mappe:*

Forslag til billedtekster:

1 (øverste billede af Silvia Sølvsteen og Claus Henriksen):

Tillykke til Silvia Sølvsteen fra BIL Danmark, som bestod rød certificering i torsdags. Silvias test var nummer 10.000 i rækken af røde certificeringstests. Her får hun blomster af chefkonsulent Claus Henriksen fra FU, som har været med til at udvikle testene bag de røde certificeringer.

2 (nederste billede af Silvia Sølvsteen og Claus Henriksen):

Silvia Sølvsteen, Senior Investment Advisor i BIL Danmark, brugte kun ét forsøg, da hun i torsdags bestod en rød certificeringstests. Det betyder, at hun nu er certificeret til at rådgive kunder om risikofyldte investeringsprodukter de næste 3 år, hvorefter hun skal tage en ny test.

Udtalelser fra Silvia Sølvsten

Følgende citater er godkendt af Silvia:

Holdning til certificeringen:

"I forbindelse med certificeringen giver den teoretiske gennemgang af stoffet en god genopfriskning. Den gør, at jeg får nemmere ved at fortælle kunderne om produktet på en let forståelig måde uden at bruge mange teoretiske udtryk."

"Generelt synes jeg, det er godt, at vi rådgivere skal certificeres i rød, så vi altid husker at fortælle kunderne om de risici, der er til et komplekst produkt. På den måde har lovgivningen om certificering skærpet opmærksomheden om at give kunderne de relevante oplysninger."

Holdning til selve testens udformning:

"Videoerne var rigtig gode til forberedelse af min gen-certificering, fordi de hjælper en til at huske bedre. Jeg har printet materialet til video-modulerne, så jeg under afspilningen har kunnet stoppe og spole tilbage, når jeg undervejs ville tage mine egne noter. Næste gang nøjes jeg måske med videoerne."

"Det er godt at få løbende feedback undervejs på træningsbanen i forberedelsen til Rød Certificering. Jeg bruger feedbacken til at blive opmærksom på, hvor der er noget, jeg skal læse ekstra grundigt på. Hvis man er tidspresset, giver feedbacken på træningsbanen god mulighed for at prioritere, hvilke emner man skal vælge at læse mere op på. Det er effektiv læring!"

Se evt. også artikel fra FinansWatch, som interviewede hende efterfølgende:

https://finanswatch.dk/secure/Navne_og_job/article10941079.ece



Infografik med henvisning til kilden

På vedhæftede fil og [via dette link er der infografik](#) med oversigt over de områder, som siden 2008 har fået kompetencekrav eller ændringer til kompetencekrav, og hvordan pengeinstitutter i Danmark lever op til kravene.

I er velkomne til at bruge infografikken, evt. blot som lille foto, hvis I linker til siden, hvor infografikken er oprindeligt: <https://www.finansudd.dk/nyheder/roed-certificering-nummer-10000/>

Her er linket med **ankerlink** til det specifikke sted: <https://www.finansudd.dk/nyheder/roed-certificering-nummer-10000/#nederst>

[Klik her for at åbne infografikken i pdf](#)

Sådan læses infografikken om reguleringer efter 2008

Egen forretningsgang: Pengeinstituttet bestemmer selv, hvordan de vil efterkomme kompetencekravene, og kan spænde bredt (f.eks. information på fællesmøder, e-learning, interne tests m.m.).

Lovkrav om test: Kompetencekravene skal overholdes ved en certificering eller test. Finanstilsynet godkender udbydere af tests/certificeringer. Her er Finanssektorens Uddannelsescenter godkendt til tests i rød certificering, og er p.t. de eneste aktive udbydere i Danmark. Desuden har Finanstilsynet godkendt flere udbydere til test i IDD, deriblandt FUs løsning.

Anbefaling fra FU: Når dokumentationen skal fremgå af pengeinstituttets forretningsgang, kommer FU typisk med en anbefaling og udvikler en løsning, som passer dertil.

KONTAKTPERSONER

Chefkonsulent Claus Henriksen, che@finansudd.dk, 8993 3392, mobil: 6029 5428 – [læs mere her](#)

Andre kontaktpersoner inden for de forskellige områder fremgår af hjemmesiden eller ved at kontakte kommunikationskonsulent Berit Jørgensen på bjo@finansudd.dk eller mobil 28 18 90 93

FAKTA om FU

Finanssektorens Uddannelsescenter (FU) er et uddannelses- og konsulenthus, ejet af ca. 70 danske pengeinstitutter.

FU underviser ansatte i finanssektoren på alle niveauer – fra finanselev til direktør – og gerne i samarbejde med virksomhederne og i skræddersyede forløb ude hos virksomhederne. Derudover samarbejder FU med offentlige uddannelsessteder og har en bred tilknytning af eksterne undervisere og associerede eksperter.

Læs mere om FU på www.finansudd.dk