

Justis – og beredskapsdepartementet  
v/ statssekretær Sveinung Rotevatn  
Postboks 8005 Dep  
0030 OSLO

Vår ref.: PAH/kg

Oslo, 28.08.2018

## **HVEM KAN BENYTTE TITTELEN FINANSRÅDGIVER? ARBEIDET MED NY FINANSAVTALELOV**

Viser til samtale med Kirsti Grande, Finansforbundet, under Arendalsuka.

Finansforbundet organiserer 32.000 ansatte i finansnæringen i Norge.

### **Finansnæringens autorisasjonsordning (FinAut)**

I 2009 etablerte næringen en autorisasjonsordning for finansielle rådgivere. I dag er 129 bedrifter med i denne ordningen og nærmere 6000 ansatte og ledere har gjennomgått utdanning, bestått eksamen og fått tittelen autorisert finansiell rådgiver.

Finansnæringens autorisasjonsordninger skal sikre kvalitet i salg og rådgivning og skal bidra til:

- Høy etisk standard
- God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling
- Relevant og oppdatert fagkompetanse.

I tillegg til dette har Finans Norge tatt initiativ til å etablere bransjestandarden «God rådgivningsskikk» som forvaltes gjennom autorisasjonsordningen.

Dette har vært et stort kompetanseløft for næringen. Ikke minst for de ansatte som må bestå eksamen for å kunne fortsette i sin «gamle jobb». Autorisasjonsordningen stiller høye krav gjennom studier og eksamen, og har vært et nåløye for noen av våre medlemmer å komme igjennom. Kravene som stilles til denne autorisasjonsordningen er såpass strenge at mange ikke har bestått eksamen og dermed ikke kan kalle seg finansiell rådgiver. Disse har blitt omplassert eller har funnet seg andre jobber. Brudd på reglene i ordningen har ført til at ansatte har mistet autorisasjonen.

## **Ny finansavtalelov**

I forslaget til ny finansavtalelov foreslås det at det kun er virksomheter som ikke selv formidler finansielle produkter som skal kunne benytte tittelen finansrådgiver. De skal bare drive rådgivning, og kundene må betale for det. De driver ingen konsesjonsbelagt virksomhet, er ikke underlagt tilsyn, og det er ingen krav til at virksomheten er tilknyttet Finansklagenemnda. Det vil etter Finansforbundets syn være vanskelig å finne frittstående finansrådgivere som ikke har noen form for bindinger og egeninteresser i de produkter de formidler. Det vil også være vanskelig å kontrollere dette. Det vil samtidig innebære at de mange tusen ansatte i seriøse finansforetak som har gjennomgått utdanning og blitt autoriserte, ikke lenger skal kunne gi råd som finansrådgivere. Det mener vi er en svekkelse av seriøse tilbud til kundene.

**Finansforbundet mener at det er viktig å legge bort dette forslaget! Det straffer de som har tatt utdanning og er underlagt etiske standarder, finansklagenemnda og offentlig tilsyn. Frittstående rådgivere som det ikke stilles noen krav til, skal kunne få enerett på å benytte tittelen finansrådgiver!**

**Finansforbundet mener at det ikke kan være i myndighetenes interesse å sende kundene til en gruppe rådgivere som ikke er underlagt strenge krav når det gjelder kompetanse og kontroll. Vi vil derfor tillate oss å foreslå at kun autoriserte finansielle rådgivere skal kunne kalle seg finansrådgivere.**

Med vennlig hilsen

**FINANSFORBUNDET**



Pål Adrian Hellman  
forbundsleder

Kirsti Grande  
spesialrådgiver