



# **RAHOITUSASIAANTUNTIJAN OSAAMISKOKEEN VAATIMUKSET**

Osaamiskokeen perusteet, sisältö ja osaamisvaatimukset

4.1.2023

# SISÄLLYSLUETTELO

RAHOITUSASiantuntijan Osaamiskoe .....	3
Johdanto.....	3
Kohderyhmä .....	4
Sisältö ja rakenne.....	5
Osaamiskokeen aihealueet.....	5
OSAAMISVAATIMUKSET .....	6
Osa 1 – Kuluttajarahoituksen peruskäsitteet, rahoitusmarkkinat, riskienhallinta ja sääntely ....	6
Peruskäsitteet.....	6
Rahoitusmarkkinat ja luottoriskienhallinta .....	7
Sääntely ja valvonta .....	7
Osa 2 – Luottojen markkinointi, luottokelpoisuuden arviointi ja luottopäätös .....	7
Markkinointi .....	7
Luottotarjous.....	7
Luottokelpoisuuden arviointi.....	7
Luottopäätös.....	8
Osa 3 – Luotto ja vakuudet .....	8
Vakuusjärjestelyt, vakuuksien arviointi ja riskit .....	8
Tiedonantovelvollisuudet.....	8
Vakuuksien erityiskysymykset.....	8
Osa 4 – Luottosopimuksen aikaiset muutokset.....	9
Luottoaikaiset muutokset.....	9
Luoton peruuttaminen, eräännyttäminen ja ennenaikainen takaisinmaksu .....	9
Tiedonanto- ja huolehtimisvelvollisuudet luottosuhteen aikana .....	9
Luotonsaajan maksuvaikeudet ja maksukyvyttömyys.....	10
Osa 5 – Rahoitusasiantuntija käytännötilanteissa .....	10
TUTKINNON SUORITTAMINEN JA OSAAMISKOKEEN ARVIOIMISEN PERUSTEET .....	11
Rehdin suorittamisen vaade.....	11
Osaamiskokeen painotukset ja läpipääsyraja .....	12
OPPIMATERIAALI .....	13

# RAHOITUSASIAANTUNTIJAN OSAAMISKOE

## Johdanto

Rahoitusasiantuntijan osaamiskoe on Finva Finanssikoulutuksen tuoteportfolioon kuuluva ja Aalto EE:n järjestämä pankkien sekä muiden finanssialalla ja alan ulkopuolella rahoitustehtävissä toimivien asiantuntijoiden osaamisen todentaja. Osaamiskokeen läpäisemällä suorittaja osoittaa tietämyksensä tyypillisimmistä luottotuotteista ja -käytännöistä ja siihen liittyvästä sääntelystä.

Osaamisen todentamisen merkitys on kasvanut finanssialalla sääntelyn lisääntyessä ja vastuullisuuden teemoja linkittyessä yhä vahvemmin finanssialan toimijoiden käytännön toimintaan. Rahoitusalaalla toimivilla henkilöillä tulee olla lainsäädännön vaatimusten mukaan riittävä tietämys muun muassa taloudesta, rahoituksesta, luotonannosta ja sen lisäpalveluista, vakuudeksi annettavan muun omaisuuden arvon määrittämisestä ja luottokelpoisuuden arvioinnista. Pätevyys ja tietämys on myös osoitettava soveltuvalla tutkinnolla, oppiarvolla, koulutuksella tai osaamiskokeella ja mahdollisella työkokemuksella vastaavanlaatuisissa tehtävissä, ja se on pidettävä ajan tasalla. (Valtioneuvoston asetus luotonantajien ja luotonvälittäjien ammatillisista vaatimuksista asunto-omaisuuteen liittyvissä kuttajaluotoissa 2016/1031).

Myös EBA:n luotonantoa ja -valvontaa koskevat ohjeet (EBA/GL/2020/06 29/05/2020) edellyttävät, että luottolaitosten on kehitettävä luottoriskin kulttuuria osana yleistä riskikulttuuria esimerkiksi henkilöstön koulutuksen kautta kaikilla organisaatioin tasolla. Keskeistä on, että työntekijät ovat asianmukaisesti koulutettuja ja että heillä on riittävästi asiantuntemusta ja kokemusta heille siirrettyihin toimivaltuuksiin nähden. Työntekijöillä tulee olla riittävästi kokemusta, ammattitaitoa ja luotonantoon liittyvä pätevyys. Työntekijöiden on saatava myös säännöllisesti asianmukaista koulutusta, johon kuuluu myös sovellettaviin säädös- ja sääntelykehikkoihin tehtyjen muutosten esitleminen. Koulutus on järjestettävä säännöllisesti sen varmistamiseksi, että kaikilla asiaankuuluvilla työntekijöillä on asianmukainen ammattitaito ja että he tuntevat laitosten luottokäytännöt, -menettelyt ja -prosessit.

Lisäksi Finanssiala ry:n hyvän pankkitavan ohjeet toteavat, että pankin tulee varmistaa, että henkilökunta on tehtäviinsä soveltuvaa ja riittävästi koulutettua ja että sen toiminta on asianmukaisesti ohjeistettu, johdettu ja valvottu. (Finanssiala: Hyvä pankkitapa).

Rahoitusasiantuntijan osaamisen todentavan kokeen avulla voidaan osoittaa tietämystä keskeisiin kuluttaja-asiakkaille tarjottavien rahoitustuotteiden sääntelyyn ja tyypillisimpiin markkinakäytäntöihin. Osaamiskoe auttaa yhtenäistämään rahoitusasiantuntijoiden osaamistasoa Suomessa.

Rahoitusasiantuntijan osaamiskoe on kokonaisuutena ja osaamisvaateiltaan monipuolinen ja se kattaa keskeiset kuluttajarahoitukseen liittyvät aiheet. Osaamiskoe ja sen vaatimukset on jaettu viiteen eri osa-alueeseen: 1) Kuluttajarahoituksen peruskäsitteet, rahoitusmarkkinat, riskienhallinta ja sääntely 2) Luottojen markkinointi, luottokelpoisuuden arviointi ja luottopäätös 3) Luotto ja vakuudet 4) Luottosopimuksen aikaiset muutokset sekä 5) Rahoitusasiantuntija käytännötilanteissa.

## Kohderyhmä

Rahoitusasiantuntijan osaamiskoe on tarkoitettu pankeissa sekä finanssialalla ja alan ulkopuolella kuluttajarahoitustehtävissä toimiville asiantuntijoille, asuntolainaneuvottelijoille sekä muissa vaativissa henkilöasiakkaiden luotonannon tai rahoittamisen tehtävissä toimiville henkilöille. Osaamiskoe sopii myös heille, jotka haluavat kehittää osaamistaan ja siirtyä vaativampiin kuluttajarahoituksen tehtäviin. Suosittelemme lämpimästi osaamiskoetta myös muille aiheesta kiinnostuneille.

Osaamiskokeen sisältö on suunnattu ensisijaisesti asiantuntijatason tehtävissä toimiville henkilöille. Osaamiskokeen soveltuvuutta arvioidessa keskeistä on arvioida suorittajan työtehtävien sisältöä. Soveltuvuuden arvioinnissa voi hyödyntää esimerkiksi alla olevaa kuvausta oletetuista tehtävänkuvista neuvoja- ja asiantuntijatasolla. Myöhemmin tässä dokumentissa eritellään osaamiskokeen eri aihealueiden keskeiset sisällöt ja osaamisvaatimukset, joita on myös hyvä peilata omaan tehtävänkuvaan.

<b>Asiakaspalvelija /-neuvoja</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Luotonannon peruskäsitteet</li><li>- Luotonannon perusteet ja kyky keskustella luotonannosta yleisellä tasolla</li><li>- Luottoihin liittyvät perusneuvonta ja vähäiset muutokset</li><li>- Perustason ymmärrys vakuuksista ja hinnoittelusta</li><li>- Maksuvaikeustilanteiden perusneuvonta</li></ul>
<b>Asiantuntija</b>
Edellä esitetyn lisäksi: <ul style="list-style-type: none"><li>- Vakuudellisten lainojen neuvottelukokonaisuudet</li><li>- Ymmärrys luotonannon prosessista kokonaisuudesta</li><li>- Kattava käsitys eri rahoitusmuodoista</li><li>- Lainalaskennan ymmärrys</li><li>- Vakuuksien erityispiirteet</li><li>- Luottokelpoisuuden arviointi ja vastuullinen luottopäätös</li><li>- Viranomaisvaatimusten ja juridiikan hallitseminen</li><li>- Maksuvaikeustilanteiden ennakointi ja hoito</li><li>- Luotonannon haastavat tilanteet ja erityiskysymykset</li></ul>

## **Sisältö ja rakenne**

Osaamiskoe koostuu viidestä aihealueesta, jotka suoritetaan samanaikaisesti yhdessä osaamiskokeessa. Hyväksytty suoritus edellyttää osaamiskokeelle asetettua pisterajan ylittämistä.

### **Osaamiskokeen aihealueet**

1. Kuluttajarahoituksen peruskäsitteet, rahoitusmarkkinat, riskienhallinta ja sääntely
2. Luottojen markkinointi, luottokelpoisuuden arviointi ja luottopäätös
3. Luotto ja vakuudet
4. Luottosopimuksen aikaiset muutokset
5. Rahoitusasiantuntija käytännötilanteissa

Jokaisen aihealueen keskeiset osaamisvaatimukset on kuvattu myöhemmin tässä dokumentissa. Tämän tarkoituksena on auttaa osaamiskokeen suorittajaa valmistautumaan osaamiskokeen suorittamiseen. Osaamisvaatimukset ovat voimassa toistaiseksi ja tarvittaessa Aalto EE voi muuttaa osaamisvaateita. Mahdolliset muutokset osaamisvaateisiin julkaistaan Aalto EE:n verkkosivuilla. Osaamiskoe sekä valmennusmateriaali on päivitetty elokuussa 2023 vastaamaan tilannetta 1.7.2023.

## OSAAMISVAATIMUKSET

Rahoitusasiantuntijan osaamiskokeen vaadittava osaamisen keskeinen sisältö määritellään aihealueittain. Keskeisten osaamisvaatimusten määrittely helpottaa kokeeseen valmistautumista.

Osaamiskokeessa mitataan, ja siten suorittajalta edellytetään, keskeisten käsitteiden ja määritelmien muistamista, asioiden ja teemojen syy-seuraussuhteiden ymmärtämistä sekä kykyä soveltaa tietoa käytännötapauksiin ja ongelmiin. Keskeistä on myös kyky perustella, vertailla ja selittää oppimaansa asiakastilanteissa.

Kysymysten vaadittavat tasot vaihtelevat eri aihealueiden sekä kysymysten välillä. Osaamiskokeen kysymykset mittaavat osaamista pääsääntöisesti tasolla D-B. Tarkemmat osaamistasot on arvioitu kunkin aihealueen osaamisvaateiden esittelyiden jälkeisessä taulukoissa.

### **A-taso, analyysitaso**

- Kyky jäsentää ongelmia osaongelmiin ja ratkaisemaan niitä tehden johtopäätöksiä kokonaisongelman ratkaisemiseksi

### **B-taso, soveltamistaso**

- Kyky soveltaa opittua annettuihin käytännön ongelmiin

### **C-taso, ymmärtämistaso**

- Kyky ymmärtää asioita ja niiden merkityksiä sekä syy-seuraussuhteita

### **D-taso, muistamistaso**

- Kyky muistaa käsitteitä ja määritelmiä

*Osaamiskoe sekä valmennusmateriaali on päivitetty elokuussa 2023 vastamaan tilannetta 1.7.2023.*

## **Osa 1 – Kuluttajarahoituksen peruskäsitteet, rahoitusmarkkinat, riskienhallinta ja sääntely**

### **Peruskäsitteet**

Suorittaja osaa selittää kuluttajarahoituksen keskeiset käsitteet kuten asuntoluoton eri määritelmät sekä ymmärtää lainakaton eli enimmäisluototussuhteen merkityksen merkittävänä makrovakausvälineenä sekä kotitalouksien velkaantumisen hillitsijänä. Lisäksi suorittaja osaa soveltaa enimmäisluototussuhteen sääntöjä luotonannon käytännötapauksiin.

## Rahoitusmarkkinat ja luottoriskienhallinta

Suorittajalla on näkemys velkaantumisen tilanteesta ja velkaantumiseen liittyvistä ongelmista Suomessa. Hän ymmärtää myös vastuullisen luotonannon merkityksen ylivelkaantumisen hillitsemisen sekä riskienhallinnan näkökulmasta.

## Säätely ja valvonta

Suorittaja ymmärtää luottolaitoksen sääntelyn ja valvonnan perusteet sekä muun muassa pankkisalaisuuteen, hyvään pankki- ja luotonantotapaan, tietosuojaan, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, henkilöllisyyden todentamiseen ja luottotietoihin liittyvän keskeisen sääntelyn sisällön ja merkityksen luotonannon näkökulmasta. Suorittaja osaa arvioida ja yhdistää eri kuluttajarahoitusten teemoja sääntelyn viitekehyksen, etsiä lisätietoa sääntelyn ja ohjeistuksien tarkemmista sisällöistä sekä soveltaa lainsäädäntöä käytännötapauksiin.

Osio	Osaamistaso
Peruskäsitteet	D-C
Rahoitusmarkkinat ja luottoriskienhallinta	B
Säätely ja valvonta	C

## Osa 2 – Luottojen markkinointi, luottokelpoisuuden arviointi ja luottopäätös

### Markkinointi

Suorittaja ymmärtää kuluttajaluottojen markkinoinnin reunaehdot ja säännöt sekä tunnistaa, mitkä toimenpiteet voidaan laskea osaksi markkinointia. Hän ymmärtää markkinoinnin sääntelyn merkityksen vastuullisen luotonannon ja ylivelkaantumisen näkökulmasta ja osaa soveltaa tietoa työssään kuluttajaluottojen parissa.

### Luottotarjous

Suorittaja osaa luottotarjousta tehtäessä tarjota kuluttajalle oikeat ja riittävät tiedot. Hän ymmärtää ESIS-lomakkeen keskeisen sisällön sekä osaa tulkita sen sisältöä asiakkaalle. Lisäksi suorittaja ymmärtää yhdistetyn tarjouksen ehdot sekä osaa analysoida, milloin kyseessä on yhdistetty tarjous ja milloin kielletty kytkykauppa.

### Luottokelpoisuuden arviointi

Suorittaja ymmärtää luottokelpoisuuden arvioinnin keskeisen roolin niin luotonantajan riskienhallinnan kuin vastuullisen luotonannon näkökulmasta. Suorittaja hallitsee maksuvaralaskelman, huomioonotettavat luottokelpoisuuden arvioinnille keskeiset tekijät sekä osaa vaatia, varmistaa ja arvioida tätä varten asiakkaalta saatuja tietoja. Suorittaja osaa myös arvioida kriittisesti tuloja ja menoja

sekä hyödyntää luottotietoja ja asiakastietoja luottokelpoisuuden arvioinnissa. Lisäksi suorittaja ymmärtää luottokelpoisuudenarvioinnin ja tiedonantovelvollisuuden linkittymisen yhteen ja osaa esimerkiksi luottokelpoisuuden arvioinnin perustella havaita asiakkaan mahdollisen erityisen tiedon tarpeen.

### **Luottopäätös**

Suorittaja hallitsee hyvän luottopäätöksen keskeiset piirteet sekä ymmärtää tavallisimpien poikkeuksellisten rahoitusjärjestelyiden peruspiirteet. Lisäksi suorittaja ymmärtää luotonmyöntäjän luottopolitiikan ja riskienhallinnan näkökulmasta luoton myöntämisen edellytykset, jossa päätöksen tulee perustua luottokelpoisuuteen ja riittäviin vakuuksiin. Suorittaja tietää myös, milloin ja miltä osin luottihakemuksen hylkääminen tulee perustella asiakkaalle sekä luottosopimuksen solmimiseen liittyvät vaateet.

<b>Osio</b>	<b>Osaamistaso</b>
Markkinointi	C
Luottotarjous	C
Luottokelpoisuuden arviointi	C-B
Luottopäätös	B

## **Osa 3 – Luotto ja vakuudet**

### **Vakuusjärjestelyt, vakuuksien arviointi ja riskit**

Suorittaja ymmärtää vakuuksien roolin luoton takaisinmaksun turvaajana. Hän hallitsee eri vakuustyyppien keskeiset erot käsitteiden, käytännön sekä erityislainten osalta. Suorittaja ymmärtää myös pantinantajan ja takaajan roolin velallisen maksukyvyttömyys tilanteissa sekä osaa selittää vakuuksien käyttöön liittyviä seikkoja asiakkaalle. Suorittaja ymmärtää myös vakuuksien arviointiin liittyvät keskeiset riskitekijät luottoriskin näkökulmasta.

### **Tiedonantovelvollisuudet**

Suorittaja tietää, mitä tietoja ja missä laajuudessa yksityistakaaja sekä vierasvelkapantinantaja tulee saada esimerkiksi luotonsaajan taloudelliseen asemaan liittyen. Lisäksi suorittaja ymmärtää, mitä tietoja heillä on oikeus saada luottosuhteen aikana.

### **Vakuuksien erityiskysymykset**

Suorittaja hallitsee eri asumisen omistus- ja hallintamuotoihin liittyvät keskeiset piirteet ja ominaisuudet, jotka vaikuttavat rahoituksen riskeihin sekä vakuuksien arviointiin ja perustamiseen. Suorittajalla on ymmärrys muun muassa asunto-



osakkeiden, kiinteistöjen, uudistuotannon ja ryhmärakennuttamisen erityispiirteistä vakuuksien näkökulmasta. Lisäksi hän ymmärtää myös muiden reaali- vakuuksien piirteet ja ominaisuudet velan vakuutena. Suorittaja osaa täten soveltaa ja arvioida eri vakuuksien roolia kunkin asiakkaan tilanteen kohdalla sekä perustella asiakkaalle vakuuksien erityiskysymyksiä.

Osio	Osaamistaso
Vakuusjärjestelyt, vakuuksien arviointi ja riskit	C-B
Tiedonantovelvollisuudet	C
Vakuuksien erityiskysymykset	C

## Osa 4 – Luottosopimuksen aikaiset muutokset

### Luottoaikaiset muutokset

Suorittaja ymmärtää, missä tilanteissa luotonantajalla tai kuluttajalla on mahdollisuus muuttaa luottosopimusta ja sen ehtoja. Lisäksi suorittaja hallitsee tyypillisiin muutoksiin, kuten maksuohjelman muutoksiin sekä luottorajan muutokseen liittyvän sääntelyn. Hän muun muassa ymmärtää, millä edellytyksin ja millaisia muutoksia voidaan tehdä, mitä asioita luotonantajan tulee tarkastaa ennen muutoksien tekoa sekä missä tilanteissa vaaditaan takaajan tai pantinantajan suostumus muutoksille. Suorittaja osaa soveltaa tietoja ja arvioida kuluttajan tarvetta ja oikeuksia muutoksille.

### Luoton peruuttaminen, eräännyttäminen ja ennenaikainen takaisinmaksu

Suorittaja ymmärtää kuluttajan oikeuden peruuttaa luottosopimus sekä luoton liitännäispalvelut, peruuttamisen muotovaatimukset sekä luotonantajan oikeudet koron perimiseen. Suorittaja myös ymmärtää, missä tilanteissa luotonantajalla on oikeus eräännyttää luotto maksun viivästymisen vuoksi. Lisäksi suorittaja tietää kuluttajan oikeudet maksaa luotto ennenaikaisesti takaisin sekä luotonantajan oikeudet ja rajoitukset periä kuluja ja korvauksia kyseisestä tilanteesta. Hän osaa soveltaa keskeisten oikeuksien ja velvollisuuksien sisältöä asiakaskohtaamisissa.

### Tiedonanto- ja huolehtimisvelvollisuudet luottosuhteen aikana

Suorittaja ymmärtää luottosuhteen voimassaolon aikaan liittyvät tiedonantovelvollisuudet niin asiakkaan kuin luotonantajan näkökulmasta. Lisäksi suorittaja ymmärtää pantinantajan velvollisuudet huolehtia ja vakuuttaa panttiomaisuus sekä luotonantajan velvollisuudet antaa takaajalle tai pantinantajalle tietoja hänen pyynnöstä. Siten suorittaja pystyy perustelemaan asiakkaalle, takaajalle

sekä pantinantajalle myös tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen laajuuden, eli mitä tietoja luotonantaja saa pyynnöstä antaa.

### **Luotonsaajan maksuvaikeudet ja maksukyvyttömyys**

Suorittaja ymmärtää luotonantajan velvollisuuden suhtautua maksuvaikeustilanteisiin vastuullisesti ja mitä se konkreettisesti tarkoittaa. Suorittaja osaa soveltaa maksuvaikeustilanteiden käytännön toimintatapoja luoton neuvonnan ja järjestelmisen näkökulmasta sekä osaa tarvittaessa ohjata maksuvaikeustilanteessa olevan kuluttajan oikeiden tahojen neuvonnan ja avun pariin.

<b>Osio</b>	<b>Osaamistaso</b>
Luottoaikaiset muutokset	B
Luoton peruuttaminen, eräännyttäminen ja ennenaikainen takaisinmaksu	B
Tiedonanto- ja huolehtimisvelvollisuudet luottosuhteen aikana	C-B
Luotonsaajan maksuvaikeudet ja maksukyvyttömyys	B

## **Osa 5 – Rahoitusasiantuntija käytännötilanteissa**

### **Käytännötilanteet ja sovelluskohteet**

Suorittaja osaa soveltaa monipuolisesti aihealueiden 1–4 keskeisimpiä ja haastavimpia sisältöjä, kuten sääntelyä, teoriaa ja ohjeistuksia käytännötilanteisiin. Keskeistä on kyky viedä aiemmin oppimaa tietoa käytännön asiakas-caseihin, joissa vaaditaan tilanteiden analysointia, kykyä jäsentää ongelmia sekä muodostaa ratkaisuehdotuksia. Osa testaa horisontaalisesti suorittajan osaamista osamiskokeen muista aihealueista.

<b>Osio</b>	<b>Osaamistaso</b>
Käytännötilanteet ja sovelluskohteet	B-A

## TUTKINNON SUORITTAMINEN JA OSAAMISKOKEEN ARVIOIMISEN PERUSTEET

Rahoitusasiantuntijan osaamiskokeen järjestämisestä ja osaamisvaatimuksista vastaa Aalto EE. Kokonaisuuteen kuuluu vapaaehtoinen valmennusmateriaali, joka tukee osaamiskokeeseen valmistautumista. Valmennusmateriaalin tai muun valmentavan koulutuksen tai materiaalin käymistä ei kuitenkaan edellytetä. Suoritusoikeus on voimassa 3 (kolme) kuukautta ostopäivästä. Osaamiskoe suoritetaan sähköisesti ja sen suorittaminen edellyttää verkkoyhteyttä. Ostettu suoritusoikeus on henkilökohtainen. Mikäli suoritusoikeus ehtii vanhentua, tulee suorittajan ostaa uusi suoritusoikeus verkkokaupasta.

Osaamiskokeessa on 100 kysymystä. Kysymysten tyyli voi vaihdella. Kysymykset voivat olla muun muassa oikein-väärin-väittämiä tai monivalintakysymyksiä. Myös vastausvaihtoehtojen määrä voi vaihdella. Suoritusaikaa on 90 minuuttia ja kaikkiin kysymyksiin on vastattava. Osaamiskokeen kaikki aihealueet suoritetaan samanaikaisesti.

Mikäli kysymyksessä on useampi oikea vaihtoehto, kaikki oikeat vaihtoehdot tulee olla valittuna saadakseen pisteen kysymyksestä. Vain oikeat vastaukset lasketaan. Vääristä vastauksista ei vähennetä pisteitä. Kysymysten painoarvo on aihealueissa 1–4 yksi, eli jokaisesta oikein vastatusta kysymyksestä saa yhden pisteen. Aihealueen 5 painoarvo on 2, eli jokaisesta oikein vastatusta kysymyksestä saa kaksi pistettä. Mikäli kysymyksessä on useampi oikea vaihtoehto, kaikki oikeat vaihtoehdot tulee olla valittuna saadakseen pisteen kysymyksestä. Osaamiskokeen kokonaispistemäärä on 115. Osaamiskokeen voi suorittaa tällä hetkellä suomeksi.

Koulutusaineiston sekä laskimen käyttö osaamiskokeessa on sallittua. Osaamiskokeen voi suorittaa missä vain tietokoneen ja hyvän verkkoyhteyden päässä, ellei työnantaja muuta vaadi. Aalto EE ei velvoita työnantajaa valvomaan suoritusta.

### Rehdin suorittamisen vaade

Valmennusmateriaalin käyttöä ei ole kielletty osaamiskokeen aikana eikä osaamiskokeen tekemistä erillisesti valvota. Suorittajilla on rehdin suorittamisen vaade eli suorittaja suorittaa osaamiskokeensa rehellisesti ja itsenäisesti huolehtien siitä, ettei muilla henkilöillä ole mahdollisuutta nähdä omia vastauksiaan. Lisäksi suorittaja raportoi mahdollisista rikkomusepäilyistä. Osaamiskokeen tulos voidaan hylätä myös suorituksen jälkeen, jos osaamiskokeen suorittamisessa todetaan käytetyn vilppiä. Vilpillisen menettelyn takia hylätystä osaamiskokeesta ilmoitetaan suorittajalle sekä osaamiskokeen tilaajalle.

## Osaamiskokeen painotukset ja läpipääsyraja

Osaamiskokeen läpäisemiseksi vaaditaan 80 % oikeita vastauksia eli 92 pistettä. Osaamiskoe arvostellaan asteikolla hyväksytty – hylätty. Suorittaja näkee heti osaamiskokeen jälkeen saamansa pistemäärän sekä onko koe suoritettu hyväksytysti. Väärin tai oikein vastattuja kysymyksiä ei näytetä.

Aihe-alueiden kysymysten määrä sekä painoarvo on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Aihealue	Kysymyksen määrä	Painotus
1. Kuluttajarahoituksen peruskäsitteet, rahoitusmarkkinat, riskienhallinta ja sääntely	20	1
2. Luottojen markkinointi, luottokelpoisuuden arviointi ja luottopäätös	20	1
3. Luotto ja vakuudet	25	1
4. Luottosopimuksen aikaiset muutokset	20	1
5. Rahoitusasiantuntija käytännötilanteissa	15	2

Hyväksytty osaamiskoe oikeuttaa todistukseen, jonka suorittaja saa viikon sisällä suorituksesta. Todistus on toistaiseksi voimassaoleva. Mikäli suorittajan osaamiskoe on hylätty, tulee hänen ostaa oikeus uusintakokeeseen verkkokaupasta. Uusintakokeiden määrää ei ole rajattu.

## OPPIMATERIAALI

Osaamiskokeen suoritusoikeus sisältää pääsyn neljään valmennuspakettiin, jotka toimivat osaamiskokeeseen valmistavina oppimismateriaaleina. Valmennusmateriaalit keskittyvät osaamiskokeen osaamisvaatimusten keskeisiin sisältöihin. Lisäksi materiaalit sisältävät harjoituskysymyksiä sekä pohdintatehtäviä, jotka auttavat osaamiskokeeseen valmistautumisessa. Osaamiskokeen suorittaminen ei kuitenkaan edellytä valmentavan materiaalin tai muun koulutuksen suorittamista.

Valmennusmateriaalien aihealueet vastaavat osaamiskokeen aihealueita 1–4:

1. Kuluttajarahoituksen peruskäsitteet, rahoitusmarkkinat, riskienhallinta ja sääntely
2. Luottojen markkinointi, luottokelpoisuuden arviointi ja luottopäättös
3. Luotto ja vakuudet
4. Luottosopimuksen aikaiset muutokset

Osaamiskokeen kysymysten sekä valmennuspaketin taustamateriaalina toimii Antti Makkosen teos ”Asunto- ja kuluttajarahitus” (Talentum Pro – Alma Talent, 2016). ISBN: 9789521428401



Aalto University Executive Education and Professional Development  
Runeberginkatu 14–16  
00100 Helsinki

Aalto University Executive Education Oy