



**Personnel  
Certification**

**Swiss Association for Quality**

SAQ Swiss Association for Quality  
Personnel Certification

Akkreditiert basierend auf SN/EN ISO IEC 17024:2012  
Schweizerische Akkreditierungsstelle SAS (SCESe 0016)

---

## **Zertifizierung Kundenberater Bank**

### ***Prüfungsreglement***

---

Version 1.8.7  
Ersetzt Version 1.8.6 vom 03.01.2023  
Stufe: öffentlich  
Status: bewilligt Normenkomitee  
Gültig ab: 01.04.2025

**Personnel Certification**  
SAQ Swiss Association for Quality  
Ramuzstrasse 15  
CH-3027 Bern

T +41 (0)31 330 99 00  
banking@saq.ch  
www.bankenzertifikate.ch





## Inhaltsverzeichnis

<b>1. Überblick</b>	<b>4</b>
1.1 Ziel und Zweck	4
1.2 Geltungsbereich und Prüfungselemente	4
1.3 Zielgruppen	5
1.4 Nichterfüllung der Zulassungsbedingungen	5
<b>2. Schriftliche Prüfung</b>	<b>6</b>
2.1 Zielsetzungen	6
2.2 Prüfungsaufbau und -bedingungen	6
2.3 Prüfungssystem, Prüfungsfragen und Hilfsmittel	6
2.4 Audit und Qualitätssicherung	7
2.5 Voraussetzungen	7
2.6 Vorbereitung	8
2.7 Nichtbestehen der schriftlichen Prüfung	8
<b>3. Mündliche Prüfung</b>	<b>8</b>
3.1 Zielsetzungen	8
3.2 Prüfungsaufbau und -bedingungen	8
3.3 Prüfungssystem, Prüfung und Hilfsmittel	9
3.4 Audit und Qualitätssicherung	10
3.5 Voraussetzungen	10
3.5.1 Prüfungsexperten	10
3.6 Vorbereitung	10
3.7 Nichtbestehen der mündlichen Prüfung	10
<b>4. Zertifikat</b>	<b>11</b>
4.1 Laufzeit	11
4.2 Rezertifizierung	11
4.3 Reaktivierung eines ungültigen Zertifikates	12
4.3.1 Aussetzung	12
4.3.2 Reaktivierungsantrag	12
4.4 Verzicht/Rückgabe	12
4.5 Eigentum	13
4.6 Versand	13
<b>5. Allgemeine Richtlinien</b>	<b>13</b>
5.1 Sprache	13
5.2 Abmeldung	13
5.3 Prüfungsort	13
5.4 Prüfungsergebnisse	13



5.5	Bewertung der Prüfungen .....	13
5.6	Archivierung .....	14
5.7	Zertifikatskosten .....	14
5.8	Konsequenzen bei Verletzung der Prüfungsregeln .....	14
5.9	Betrug .....	14
5.10	Verantwortung .....	14
5.11	Auskunftspflicht und Datenschutz .....	14
<b>6.</b>	<b>Einsichtnahme .....</b>	<b>15</b>
6.1	Grundsatz .....	15
6.2	Kosten Einsichtnahme .....	15
<b>7.</b>	<b>Einsprache .....</b>	<b>15</b>
7.1	Grundsatz .....	15
7.2	Verhinderung Benachteiligung .....	15
7.3	Kosten Einsprache .....	15
<b>8.</b>	<b>Rekurs .....</b>	<b>16</b>
8.1	Grundsatz .....	16
8.2	Kosten Rekurs .....	16
<b>9.</b>	<b>Beschwerde .....</b>	<b>16</b>
9.1	Grundsatz .....	16
9.2	Kosten Beschwerde .....	16
<b>10.</b>	<b>Anhänge .....</b>	<b>16</b>
	Anhang 1: Gebührentarif für Zertifizierung Kundenberater Bank .....	17

Zur besseren Lesbarkeit wird im vorliegenden Dokument ausschliesslich die männliche Schreibform verwendet. Die Formulierungen gelten jedoch explizit für alle Geschlechter.



## 1. Überblick

### 1.1 Ziel und Zweck

Das Prüfungsreglement regelt die Zulassungsbedingungen, die Durchführung der mündlichen und schriftlichen Prüfungen sowie die Rezertifizierungsanforderungen im Zertifizierungssystem Kundenberater Bank.

### 1.2 Geltungsbereich und Prüfungselemente

Das Prüfungsreglement „Zertifizierung Kundenberater Bank“ gilt für folgende Zertifizierungsprogramme und deren Prüfungen:

	Zertifizierungsprogramm	Schriftliche Prüfung	Mündliche Prüfung
Wealth Management	<b>Wealth Management Advisor CWMA</b>	Mehrere Teilprüfungen möglich	Kundengespräch (Simulation)
	<b>Affluent Kundenberater</b>	Mehrere Teilprüfungen möglich	Kundengespräch (Simulation)
Corporate	<b>Corporate Banker CCoB</b>	Mehrere Teilprüfungen möglich	Kundengespräch (zweiteilig) (Simulation)
	<b>KMU Kundenberater</b>	Mehrere Teilprüfungen möglich	Kundengespräch (zweiteilig) (Simulation)
Retail	<b>Individualkundenberater</b>	Mehrere Teilprüfungen möglich	Kundengespräch (1-2teilig) (Simulation)
	<b>Privatkundenberater</b>	Mehrere Teilprüfungen möglich	Kundengespräch (1-2teilig) (Simulation)

### 1.3 Zielgruppen

Folgende Voraussetzungen müssen zum jeweiligen Zeitpunkt im Zertifizierungsprozess erfüllt sein:

Schriftliche Prüfung	Mündliche Prüfung	Zertifizierung	Rezertifizierung
<ul style="list-style-type: none"> <li>• bei einem Finanzinstitut<sup>1</sup> beschäftigt sein</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bei einem Finanzinstitut<sup>1</sup> beschäftigt sein</li> <li>• über ein Kundenbuch verfügen oder daran beteiligt sein bzw. als Spezialist eigenständig für Kunden arbeiten und mit ihnen im direkten Kontakt stehen. Dies bedeutet eigenständig oder im Team die Verantwortung für die Beratung von Kunden zu tragen und mit ihnen im direkten Kontakt zu stehen.</li> <li>• über eine vom Normenkomitee oder der Zertifizierungsstelle zugelassene und vom Arbeitgeber bestätigte Rolle verfügen</li> <li>• alle erforderlichen schriftlichen Prüfungen wurden bestanden und sind gültig.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bei einem Finanzinstitut<sup>1</sup> beschäftigt sein</li> <li>• über ein Kundenbuch verfügen oder daran beteiligt sein bzw. als Spezialist eigenständig für Kunden arbeiten und mit ihnen im direkten Kontakt stehen. Dies bedeutet eigenständig oder im Team die Verantwortung für die Beratung von Kunden zu tragen und mit ihnen im direkten Kontakt zu stehen.</li> <li>• über eine vom Normenkomitee oder der Zertifizierungsstelle zugelassene und vom Arbeitgeber bestätigte Rolle verfügen</li> <li>• alle erforderlichen schriftlichen und mündlichen Prüfungen bestanden haben</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bei einem Finanzinstitut<sup>1</sup> beschäftigt sein</li> <li>• über ein Kundenbuch verfügen oder daran beteiligt sein bzw. als Spezialist eigenständig für Kunden arbeiten und mit ihnen im direkten Kontakt stehen. Dies bedeutet eigenständig oder im Team die Verantwortung für die Beratung von Kunden zu tragen und mit ihnen im direkten Kontakt zu stehen.</li> <li>• über eine vom Normenkomitee oder der Zertifizierungsstelle zugelassene und vom Arbeitgeber bestätigte Rolle verfügen</li> <li>• alle erforderlichen anerkannten SAQ Rezertifizierungsmassnahmen erfolgreich absolviert haben</li> </ul>

Die Kandidaten sind für den Nachweis über die Einhaltung dieser Voraussetzungen verantwortlich.

Kandidaten, welche Richtlinien von ausländischen Regulatoren unterliegen, müssen zusätzlich deren Anforderungen erfüllen. Diese Anforderungen sind im Programm CWMA, Anhang D «Anforderung lokaler Regulatoren» aufgeführt.

Unterliegen Kandidaten den ESMA-Richtlinien, müssen sie mindestens 6 Monate Arbeitserfahrung als Kundenberater gemäss ESMA-Vorgabe vorweisen.

### 1.4 Nichterfüllung der Zulassungsbedingungen

Erfüllt ein Kandidat während des Qualifikationsverfahrens oder während der Zertifizierung/Rezertifizierung die Zulassungsbedingungen und -voraussetzungen nicht mehr oder vorübergehend nicht, so ist der Kandidat verpflichtet, dies der Zertifizierungsstelle schriftlich mitzuteilen.

<sup>1</sup> Definition «Finanzinstitut» ist dem jeweiligen Zertifizierungsprogramm zu entnehmen



## 2. Schriftliche Prüfung

### 2.1 Zielsetzungen

In der schriftlichen Prüfung wird das Fachwissen im jeweiligen Zertifizierungsprogramm getestet. Der Kandidat soll zeigen, dass er das Fachwissen beherrscht.

### 2.2 Prüfungsaufbau und -bedingungen

Die schriftliche Prüfung kann in Teilprüfungen absolviert werden.

Wenn eine schriftliche Prüfung aus Teilprüfungen besteht, kann der Kandidat wählen, wie viele er pro Prüfungstag absolvieren will.

Besteht eine schriftliche Prüfung aus mehreren Teilprüfungen, hat der Kandidat ab dem Datum des ersten Versuches 3 Jahre Zeit, die weiteren schriftlichen Teilprüfungen erfolgreich abzuschliessen.

Jede erforderliche Prüfung/Teilprüfung (vgl. Abschnitt 1.2) muss mit einem Wert von 70% bestanden werden. Ergebnisse von Teilprüfungen können nicht verrechnet oder kumuliert werden.

Die Mitteilung der Prüfungsergebnisse erfolgt gemäss Vorgaben in Abschnitt 5.4.

Die komplett bestandene schriftliche Prüfung (alle Teilprüfungen) hat eine Gültigkeit von 3 Jahren ab Datum der letzten schriftlichen Teilprüfung. Die schriftliche Prüfung kann mittels absolvieren von anerkannten Re-Zertifizierungsmassnahmen im Umfang von 24 Lernstunden einmalig um 3 Jahre verlängert werden. Während der Gültigkeit der bestandenen schriftlichen Prüfung muss die mündliche Prüfung erfolgreich absolviert werden.

Die bestandene schriftliche Prüfung im Programm Individualkundenberater berechtigt zur Teilnahme an der mündlichen Prüfung für die Programme Individualkundenberater oder Privatkundenberater.

Die bestandene schriftliche Prüfung im Programm Corporate Banker CCoB berechtigt zur Teilnahme an der mündlichen Prüfung für die Programme Corporate Banker CCoB oder KMU Kundenberater.

Die bestandene schriftliche Prüfung im Programm Wealth Management Advisor CWMA berechtigt zur Teilnahme an der mündlichen Prüfung für die Programme Wealth Management Advisor CWMA oder Affluent Kundenberater, Individualkundenberater oder Privatkundenberater

Die bestandene schriftliche Prüfung im Programm Affluent Kundenberater berechtigt zur Teilnahme an der mündlichen Prüfung für die Programme Affluent Kundenberater, Individualkundenberater oder Privatkundenberater

### 2.3 Prüfungssystem, Prüfungsfragen und Hilfsmittel

#### Identifikation

Der Kandidat weist einen amtlichen Ausweis<sup>2</sup> vor, damit seine Identität überprüft werden kann. Ein Personalausweis des Arbeitgebers ist hierzu nicht ausreichend. Eine Kopie auf Papier oder ein Foto auf einem Smartphone genügt nicht. Die Aufsichtspersonen sind verpflichtet, die Identität der Kandidaten zu überprüfen. Hat der Kandidat kein zulässiges Identifikationsmittel dabei, darf er die Prüfung nicht absolvieren und die Aufsichtsperson darf ihm keine Prüfung aushändigen. Seine Anwesenheit wird dennoch als nicht bestandener Versuch gewertet.

#### Prüfungsablauf

- Die Prüfungsdauer und der Prüfungsumfang richten sich nach den Vorgaben der einzelnen Zertifizierungsprogramme.

<sup>2</sup> CH und FL: Identitätskarte (auch E-ID), Reisepass, CH/FL Führerausweis, Aufenthaltsbewilligung (B, C, F, G, L, N)  
Ausland: Identitätskarte, Reisepass



## **Swiss Association for Quality**

- Die Kandidaten haben die Instruktionen der Prüfungsaufsicht zu befolgen. Andernfalls können Sanktionen verhängt werden.

### **Form der schriftlichen Prüfung**

Die schriftliche Prüfung wird entweder auf Papier oder am Computer absolviert, abhängig von der vorhandenen Infrastruktur. Auf jeden Fall findet die schriftliche Prüfung in einem geschlossenen Raum und unter Aufsicht einer von SAQ mandatierten Aufsichtsperson statt. Diese Aufsichtspersonen sind über ihre Aufgaben, Verantwortlichkeiten und Kompetenzen instruiert und für diese Funktion offiziell mandatiert.

Bei schriftlichen Prüfungen in Papierform können unterschiedliche Serien eingesetzt werden. Bei der elektronischen Prüfung erfolgt die Auswahl der Fragen nach dem Zufallsprinzip.

Mit Ausnahme von SAQ, SAS oder von SAQ anerkannten Auditoren der Prüfungsorganisation sind nebst der Aufsichtsperson keine weiteren Personen im Prüfungsraum zugelassen (ausgenommen weitere Kandidaten in Computer-Prüfzentren)

Digitale, schriftliche Remoteprüfungen sind möglich, sofern die Bedingungen der Zertifizierungsstelle erfüllt sind.

### **Hilfsmittel**

Die folgenden Hilfsmittel sind erlaubt:

- Eigenes Schreibzeug
- Taschenrechner gemäss Zertifizierungsprogramm: Die Kandidaten müssen ihre eigenen Taschenrechner mitbringen. Finanztaschenrechner sind erlaubt, hingegen sind elektronische Geräte mit Text- oder File-Speicherfunktionen nicht erlaubt.

Der Prüfungsanbieter kann eigene Taschenrechner und Schreibzeug zur Verfügung stellen. In diesem Fall müssen die Kandidaten die zur Verfügung gestellten Hilfsmittel verwenden.

Weitere Hilfsmittel sind dem jeweiligen Zertifizierungsprogramm zu entnehmen. Es handelt sich um eine "Closed-Book"-Prüfung. Die Prüfung ist eine Einzelarbeit. Die Aufsichtspersonen werden keine inhaltlichen Fragen beantworten.

Taschen sowie elektronische Geräte (Smartphones, Tablet PC (z.B. iPad), Notebooks etc.) sind am Prüfungsplatz nicht erlaubt, sofern diese nicht für die Prüfung benötigt werden. Diese können gemäss Anweisung der Prüfungsaufsicht deponiert werden.

Verstösse gegen die Prüfungsrichtlinien führen zum Ausschluss des Kandidaten von den Prüfungen.

Eine detaillierte Instruktion erfolgt am Prüfungstag durch die Aufsichtsperson. Diese Zeit ist nicht Bestandteil der effektiven Prüfungszeit.

## **2.4 Audit und Qualitätssicherung**

Die schriftliche Prüfung untersteht immer den Richtlinien der Zertifizierungsstelle. Die Schweizerische Akkreditierungsstelle SAS kann Stichproben durchführen.

## **2.5 Voraussetzungen**

Für das Ablegen der schriftlichen Prüfung müssen die Voraussetzungen gemäss Abschnitt 1.3 erfüllt werden.



## 2.6 Vorbereitung

Es besteht keine obligatorische Vorbereitung, der Kandidat ist selbst für seine Vorbereitung verantwortlich. Eine vorgängige Schulung und/oder Vorbereitung bei entsprechenden Bildungsinstitutionen wird jedoch empfohlen.

Kandidaten, welche Richtlinien von ausländischen Regulatoren unterliegen, müssen zusätzlich deren Anforderungen erfüllen. Diese Anforderungen sind im Programm CWMA, Anhang D «Anforderung lokaler Regulatoren» aufgeführt.

## 2.7 Nichtbestehen der schriftlichen Prüfung

Hat ein Kandidat die schriftliche Prüfung oder Teilprüfung dreimal nicht bestanden, so kann er frühestens nach einer Sperrfrist von zwölf Monaten mit dem Qualifikationsverfahren neu beginnen. Während der Sperrfrist können im entsprechenden Segment des Zertifizierungssystems «Kundenberater Bank» keine Prüfungen absolviert werden. Bereits bestandene Teilprüfungen verlieren dabei Ihre Gültigkeit.

Eine bestandene Prüfung oder Teilprüfung kann nicht wiederholt werden, um ein besseres Resultat zu erzielen.

Kann der Kandidat kein amtliches Dokument vorweisen, hat er sich nicht rechtzeitig abgemeldet oder bleibt unbegründet der Prüfung oder Teilprüfung fern, so gilt dies als ein absolvierter, nicht bestandener Versuch.

Verfügt der Kandidat über zwingende Gründe für das Fernbleiben von der Prüfung, so reicht er das ärztliche Zeugnis oder andere schriftliche Belege für die Begründung der zuständigen Prüfungsorganisation bis spätestens 30 Arbeitstage nach der Prüfung oder Teilprüfung ein. Diese entscheidet abschliessend, ob die Begründung ausreichend ist. In diesem Fall wird die Teilnahme nicht gewertet.

## 3. Mündliche Prüfung

### 3.1 Zielsetzungen

Während der mündlichen Prüfung beobachten und bewerten Prüfungsexperten auf systematisierte Weise die Beratungskompetenz der Kandidaten. Um dies in einem möglichst realitätsnahen Rahmen zu bewerten, werden Verhaltens- und Fachkompetenz anhand eines simulierten Kundengesprächs geprüft.

### 3.2 Prüfungsaufbau und -bedingungen

Die mündliche Prüfung stellt die folgenden Anforderungen an die Kandidaten:

- die Ziele und Bedürfnisse des Kunden entlang der Wertschöpfungskette sowie seine strategische Ausrichtung vollständig verstehen
- dem Kunden entlang der Wertschöpfungskette Lösungen vorschlagen und - wenn möglich - einen Abschluss erreichen oder zumindest ein nächstes, weiterführendes Gespräch vereinbaren
- dem Kunden auf gezielte Fragen kompetent antworten und ein fachlich fundiertes Beratungserlebnis verschaffen. Die fachlichen Fragen beziehen sich dabei auf die Inhalte der schriftlichen Prüfung
- Beratungs- und Verkaufstechniken anwenden (z.B. Nutzenargumentation, Einwandbehandlung)
- vertrauensvolle Kundenbeziehungen aufbauen
- ein Kundengespräch auf strukturierte und effiziente Weise durchführen



Die mündliche Prüfung muss pro Zertifizierungsprogramm mit einem Wert von 70% bestanden werden. Die Prüfung wird anhand eines strukturierten Bewertungsbogens bewertet.

Die Skalierung sieht wie folgt aus:

- 1 = Anforderungen wurden klar verfehlt. Es bestehen sehr grosse Lücken (oder das Element hat gänzlich gefehlt).
- 2 = Entspricht den Anforderungen teilweise. Es bestehen noch Lücken.
- 3 = Den Anforderungen wird vollständig entsprochen.
- 4 = Die Anforderungen wurden sehr gut erfüllt / übertroffen

Die Mitteilung der Prüfungsergebnisse erfolgt gemäss Vorgaben in Abschnitt 5.4.

### **3.3 Prüfungssystem, Prüfung und Hilfsmittel**

#### **Identifikation**

Der Kandidat weist einen amtlichen Ausweis<sup>3</sup> vor, damit seine Identität überprüft werden kann. Ein Personalausweis des Arbeitgebers ist hierzu nicht ausreichend. Eine Kopie auf Papier oder ein Foto auf einem Smartphone genügt nicht. Die Aufsichtspersonen sind verpflichtet, die Identität der Kandidaten zu überprüfen. Hat der Kandidat kein zulässiges Identifikationsmittel dabei, darf er die Prüfung nicht absolvieren. Seine Anwesenheit wird dennoch als nicht bestandener Versuch gewertet.

#### **Prüfungssetting**

Die mündliche Prüfung besteht aus einem simulierten Kundengespräch (physisches Treffen oder virtuell via Videokonferenz). Dieses wird von zwei von der Zertifizierungsstelle mandatierten Prüfungsexperten nach einem einheitlichen Beobachtungs- und Bewertungsbogen bewertet. Die Rolle des Kunden kann von einer mandatierten Drittperson gespielt werden. Mit Ausnahme von SAQ, SAS oder von SAQ anerkannten Auditoren der Prüfungsorganisation sind keine weiteren Personen zugelassen. Dies gilt für die räumliche Präsenz wie auch für Bild- oder Tonübertragungen. Das Kundengespräch kann in einer oder in zwei Gesprächsphasen durchgeführt werden (gemäss Abschnitt 1.2). Maximal dauert das simulierte Kundengespräch eine Stunde. Das Gespräch kann durch den Prüfungsanbieter aufgezeichnet werden (Bild- und Tonaufnahmen).

#### **Aufgabenstellung**

Vor dem bewerteten Kundengespräch erhalten die Kandidaten die Aufgabenstellung und Unterlagen für das Kundengespräch mit einer bestimmten Vorbereitungszeit. Prüfungsexperten oder Aufsichtspersonen beantworten keine inhaltlichen Fragen.

Der Kandidat erhält nach der Anmeldung eine detaillierte Information zur mündlichen Prüfung.

#### **Hilfsmittel**

Während der mündlichen Prüfung dürfen nur die vom Prüfungsanbieter erlaubten Hilfsmittel benützt werden. Der Prüfungsanbieter kann elektronische Hilfsmittel zulassen. Notizen aus der Vorbereitung können verwendet werden. Am Ende der Prüfung müssen sämtliche verwendete Unterlagen den Prüfungsexperten abgegeben werden.

Bild- und Tonaufnahmen durch den Kandidaten sind verboten und führen zum Prüfungsausschluss.

Der Prüfungsanbieter kann bei einer bankspezifischen mündlichen Prüfung die Nutzung/den Einsatz von am Arbeitsplatz gebräuchlichen Hilfsmitteln, z.B. Tablets verlangen und entsprechend in die Bewertung einbeziehen.

---

<sup>3</sup> CH und FL: Identitätskarte (auch E-ID), Reisepass, CH/FL Führerausweis, Aufenthaltsbewilligung (B, C, F, G, L, N)  
Ausland: Identitätskarte, Reisepass



Der Prüfungsanbieter hat für die Sicherung der an der Prüfung verwendeten Informationen zu sorgen. Kandidaten, denen solche Hilfsmittel nicht zur Verfügung stehen, können davon ausgenommen werden.

#### **Feedbacks**

Nach Abschluss der Prüfung erfolgt kein Feedback durch die Prüfungsexperten an die Kandidaten.

### **3.4 Audit und Qualitätssicherung**

Die mündliche Prüfung untersteht immer den Richtlinien der Zertifizierungsstelle. Die Schweizerische Akkreditierungsstelle SAS kann Stichproben durchführen.

### **3.5 Voraussetzungen**

Um an der mündlichen Prüfung teilnehmen zu können, müssen die Kandidaten die Voraussetzungen gemäss 1.3 erfüllen.

#### **3.5.1 Prüfungsexperten**

- Die Prüfungsabnahme und Beurteilung von mind. 9 Kandidaten an der mündlichen Prüfung im jeweiligen Segment inkl. einer spezifischen Expertenschulung gilt als absolvierte mündliche Prüfung, wenn
- Die schriftliche Prüfung zwingend erfolgreich vorgängig absolviert wurde.

### **3.6 Vorbereitung**

Es besteht keine obligatorische Vorbereitung, der Kandidat ist selbst für seine Vorbereitung verantwortlich. Eine vorgängige Schulung und/oder Vorbereitung bei entsprechenden Bildungsinstitutionen wird jedoch empfohlen.

Kandidaten, welche Richtlinien von ausländischen Regulatoren unterliegen, müssen zusätzlich deren Anforderungen erfüllen. Diese Anforderungen sind im Programm CWMA, Anhang D «Anforderung lokaler Regulatoren» aufgeführt.

### **3.7 Nichtbestehen der mündlichen Prüfung**

Hat ein Kandidat die mündliche Prüfung dreimal nicht bestanden, so kann er frühestens nach einer Sperrfrist von zwölf Monaten mit dem Verfahren für die mündliche Prüfung neu beginnen. Voraussetzung dafür ist eine gültige schriftliche Prüfung. Während der Sperrfrist können im entsprechenden Segment des Zertifizierungssystems «Kundenberater Bank» keine Prüfungen absolviert werden.

Eine bestandene Prüfung kann nicht wiederholt werden, um ein besseres Resultat zu erzielen.

Kann der Kandidat kein amtliches Dokument vorweisen, hat er sich nicht rechtzeitig abgemeldet oder bleibt unbegründet der Prüfung fern, so gilt dies als ein absolvierter, nicht bestandener Versuch.

Verfügt der Kandidat über zwingende Gründe für das Fernbleiben von der Prüfung, so reicht er das ärztliche Zeugnis oder andere schriftliche Belege für die Begründung der zuständigen Prüfungsorganisation bis spätestens 30 Arbeitstage nach der Prüfung ein. Diese entscheidet abschliessend, ob die Begründung ausreichend ist. In diesem Fall wird die Teilnahme nicht gewertet.



## 4. Zertifikat

Der Zertifikatsinhaber darf während der Gültigkeitsdauer des Zertifikates den entsprechenden Titel und die Abkürzung führen. Das Zertifikat wird grundsätzlich in der absolvierten Prüfungssprache ausgestellt. Jeder Kandidat darf maximal über ein Zertifikat verfügen, welches seiner aktuellen Rolle/Funktion entspricht.

Retail		Corporate		Wealth Management	
Zertifizierter Privatkundenberater	Zertifizierter Individualkundenberater	Zertifizierter KMU Kundenberater	Certified Corporate Banker CCoB	Certified Wealth Management Advisor CWMA	Zertifizierter Affluent Kundenberater
Conseiller clientèle privée certifié	Conseiller clientèle individuelle certifié	Conseiller clientèle PME certifié			Conseiller clientèle Affluent certifié
Consulente alla clientela privata certificato	Consulente alla clientela individuale certificato	Consulente alla clientela PMI certificato			Consulente alla clientela Affluent certificato
Certified Advisor Private Clients	Certified Advisor Individual Clients	Certified Advisor SME Clients			Certified Advisor Affluent Clients
Zertifizierter Kundenberater SAQ					
Conseiller clientèle certifié SAQ					
Consulente clientela certificato SAQ					
Certified Client Advisor SAQ					

### 4.1 Laufzeit

Die Gültigkeitsdauer der Zertifikate ist auf 3 Jahre begrenzt. Während der Laufzeit müssen die Zertifikatsinhaber durchgehend in einer berechtigten Rolle/Funktion sein.

### 4.2 Rezertifizierung

Für die Rezertifizierung ist spätestens zum Zeitpunkt des Ablaufs des Zertifikats ein Nachweis zu erbringen. Der Nachweis bezieht sich auf die Komponenten „Fachwissen“ und „Verhalten“. Die Zertifikatsinhaber weisen gegenüber der Zertifizierungsstelle nach, dass sie in der bisherigen Zertifikatslaufzeit ihr Fachwissen und ihre Praxiskompetenz auf dem Gebiet der Kundenberatung Bank aktuell gehalten haben. Eine Rezertifizierung ist nur für das Zertifizierungsprogramm der Erstzertifizierung möglich und darf nur erlangt werden, wenn der Zertifikatsinhaber in einer berechtigten Rolle/Funktion ist. Der Zertifikatsinhaber ist für die zeitgerechte Absolvierung und Einreichung der von der SAQ anerkannten Rezertifizierungsmassnahmen selbst verantwortlich. Der Arbeitgeber kann durch SAQ über den jeweiligen Stand im Rezertifizierungsprozess informiert werden. Der Antrag zur Rezertifizierung kann frühestens 3 Monate vor Ablauf des Zertifikates bei der Zertifizierungsstelle eingereicht werden.

#### Voraussetzungen

Erfüllung der Kriterien gemäss Absatz 1.3, sowie Teilnahme an ausgewiesenen Lern- und/oder Ausbildungseinheiten oder –modulen im Umfang von mindestens 24 Stunden, in denen nachgewiesen werden kann, dass Neuerungen und/oder Erweiterungen in den Themenfeldern „Fachwissen“ und „Verhaltensregeln“ behandelt wurden. Alternativ ein Nachweis der abgelegten schriftlichen Rezertifizierungs-Prüfung, welche die Themenfelder „Fachwissen“ und „Verhaltensregeln“ abdecken.

Alle Rezertifizierungsmassnahmen müssen innerhalb der Zertifikatslaufzeit absolviert werden. Detaillierte Angaben zu den Rezertifizierungsmassnahmen sind in den entsprechenden Zertifizierungsprogrammen festgehalten.



Kandidaten, welche Richtlinien von ausländischen Regulatoren unterliegen, müssen zusätzlich deren Anforderungen erfüllen. Diese Anforderungen sind im Programm CWMA, Anhang D «Anforderung lokaler Regulatoren» aufgeführt.

**Für Prüfungsexperten gilt:**

Prüfungsabnahme und Beurteilung von je 3 Kandidaten an der mündlichen Prüfung wird mit 8 Lernstunden angerechnet. Teilanrechnungen und Kombination mit anderen Optionen sind möglich. Die Experteneinsätze müssen im jeweiligen Segment absolviert werden, in welchem die Rezertifizierung angestrebt wird. Detaillierte Angaben zu der Anrechnung sind in den entsprechenden Zertifizierungsprogrammen festgehalten.

Gegen einen negativen Rezertifizierungsentscheid kann innert 30 Tagen eine schriftliche Beschwerde zuhanden des Programmausschusses definiert werden.

### 4.3 Reaktivierung eines ungültigen Zertifikates

#### 4.3.1 Aussetzung

Erfüllt eine zertifizierte Person die Zertifizierungsanforderungen (gemäss 1.3) nicht mehr, wird das gehaltene Zertifikat per sofort ungültig (z.B. berechnete Rolle verlassen). Das Zertifikat kann zu einem späteren Zeitpunkt reaktiviert werden. Während der Aussetzung der Zertifizierung ist der Antragssteller nicht mehr berechtigt, den erlangten Titel zu tragen.

Die Aussetzung beginnt am Tag der Nichterfüllung und dauert bis zur erneuten Erfüllung der Zertifikatsanforderungen. Die Aussetzungszeitspanne hat Auswirkung auf die Bedingungen der Reaktivierung. Folgende Aussetzungs-Zeitspannen werden unterschieden:

- o Kurze Aussetzung = bis zu 18 Monaten
- o Lange Aussetzung = 18 bis maximal 48 Monaten

Alle weiteren Informationen sind in den «Richtlinien zur Reaktivierung» enthalten.

#### 4.3.2 Reaktivierungsantrag

Der Zertifikatsinhaber reicht ein schriftliches Gesuch zur Reaktivierung des Zertifikates bei der Zertifizierungsstelle SAQ ein. Das Gesuch enthält bestätigte Nachweise aller Zertifizierungsanforderungen gemäss diesem Prüfungsreglement sowie die im Dokument «Richtlinien zur Reaktivierung» aufgeführten Bedingungen.

Erfolgen die erforderlichen Massnahmen zur Reaktivierung des Zertifikates nicht innerhalb des festgelegten Zeitraumes, verfällt der Anspruch auf die Reaktivierung.

SAQ versendet keine Reaktivierungsreminder. Die fristgerechte Einreichung liegt in der Verantwortung des Zertifikatsinhabers.

### 4.4 Verzicht/Rückgabe

Falls auf das Zertifikat oder dessen Erneuerung verzichtet wird, ist die Zertifizierungsstelle schriftlich zu informieren. Erfüllt der Zertifikatsinhaber die Bedingungen für ein Zertifikat innerhalb des Zeitraums der Gültigkeitsdauer des Zertifikats nicht mehr, muss er ebenfalls die Zertifizierungsstelle schriftlich darüber informieren.



## **4.5 Eigentum**

Das Zertifikat bleibt Eigentum der SAQ und kann unter Berufung wichtiger Gründe dem Besitzer ohne Erstattung der Zertifikatskosten ganz oder temporär entzogen werden. Wichtige Gründe sind:

- Begründeter Verdacht auf Missbrauch durch Besitzer
- Verstösse gegen das Prüfungsreglement

Die SAQ ist ermächtigt, bei Verdacht auf Missbrauch oder bei Anzeichen von Falschangaben des Zertifizierten, gemachte Angaben zu überprüfen und allfällige Missbrauchsfälle zu untersuchen.

## **4.6 Versand**

Ohne andere Anweisungen des Kandidaten wird das digitale Zertifikat an die von der Prüfungsorganisation vorgegebene E-Mail-Adresse geschickt. Dabei wird eine vorhandene private E-Mail priorisiert. Eine Kopie des Zertifikats kann dem Arbeitgeber zur Verfügung gestellt werden. Falls ein physisches Zertifikat gewünscht wird, kann dieses bei SAQ beantragt werden.

# **5. Allgemeine Richtlinien**

## **5.1 Sprache**

Die schriftliche und die mündliche Prüfung werden in der Schweiz grundsätzlich in den drei Landessprachen Deutsch, Französisch und Italienisch durchgeführt. Es sind weitere Sprachen möglich. Für Prüfungen im Ausland gelten spezifische Vorgaben.

## **5.2 Abmeldung**

Eine Abmeldung von einer Prüfung muss bis 10 Arbeitstage (Datum Poststempel / Eingang E-Mail) vor der Prüfung in schriftlicher Form bei der zuständigen Prüfungsorganisation erfolgen.

## **5.3 Prüfungsort**

Der Prüfungsanbieter bezeichnet den Ort, an welchem die schriftliche bzw. die mündliche Prüfung abgelegt werden muss.

## **5.4 Prüfungsergebnisse**

Die Kandidaten erhalten die Prüfungsergebnisse in elektronischer oder schriftlicher Form spätestens einen Monat nach der Prüfung.

## **5.5 Bewertung der Prüfungen**

Die schriftliche Prüfung wird elektronisch oder manuell ausgewertet, das Resultat (Prozentangabe) ergibt sich aus der erzielten Punktzahl im Vergleich zur maximal möglichen Punktzahl.

Die mündliche Prüfung wird durch die Prüfungsexperten anhand eines einheitlichen und vorgegebenen Bewertungsbogens beurteilt. Das Resultat (Prozentangabe) ergibt sich aus der erzielten Punktzahl im Vergleich zur maximal möglichen Punktzahl.



## **5.6 Archivierung**

Die Archivierung der Prüfungsergebnisse erfolgt elektronisch oder in Papierform beim jeweiligen Prüfungsanbieter.

## **5.7 Zertifikatskosten**

Die Kosten der Zertifikatsausstellung richten sich nach der Preisliste (Anhang 1).

## **5.8 Konsequenzen bei Verletzung der Prüfungsregeln**

Verstöße gegen diese Prüfungsrichtlinien (Abschreiben, Verwendung unerlaubter Hilfsmittel, Beizug Dritter, Nichteinhalten von Anweisungen, unerlaubtes Aufzeichnen der Prüfung etc.) führen zum Ausschluss des Kandidaten von allen Prüfungen im Zertifizierungssystem Kundenberater Bank. Die Sperrfrist dauert zwölf Monate.

## **5.9 Betrug**

Der Teilnehmer verpflichtet sich, keine vertraulichen Prüfungsmaterialien weiterzugeben bzw. nicht an Betrugsversuchen teilzunehmen.

## **5.10 Verantwortung**

SAQ hat die gesamte Verantwortung über alle ausgegliederten Aufgaben und führt für die Überwachung dieser Aufgaben periodisch Audits bei jeder Prüfungsorganisation durch.

## **5.11 Auskunftspflicht und Datenschutz**

SAQ verpflichtet sich, die personenbezogenen Daten der zertifizierten Personen ausschliesslich zu Zertifikatsverwaltungszwecken (z. B. Rezertifizierungsaufforderung), Kontroll- und Missbrauchsprüfungszwecken (z. B. Gültigkeitsauskunft gegenüber Dritten, Verhinderung gefälschter Zertifikatsurkunden) sowie Qualitätssicherungszwecken zu verwenden.

Im Weiteren verpflichtet sich SAQ, die Richtlinien der EU Datenschutz-Verordnung (DSGVO/GDPR) in Bezug auf «Privacy by Design», also die technischen und organisatorischen Massnahmen sowie in Bezug auf «Privacy by Default», also den Umfang und die Verwendung der erhobenen Daten, umzusetzen.



## **6. Einsichtnahme**

### **6.1 Grundsatz**

Bei einer ungenügenden mündlichen Prüfung hat der Kandidat die Möglichkeit seine Prüfungsunterlagen einzusehen. Die Einsichtnahme erfolgt durch den Kandidaten ohne Begleitung weiterer Personen und unter Aufsicht von SAQ. Die Einsichtnahme beinhaltet sämtliche Dokumente und wenn vorhanden, Bild- oder Tonaufnahmen, welche während der mündlichen Prüfung eingesetzt oder aufgezeichnet wurden. Die Einsichtnahme ist schriftlich innert 30 Tagen nach Erhalt des negativen Prüfungsergebnisses bei der Zertifizierungsstelle einzureichen. Der Kandidat hat nach der Einsichtnahme die Möglichkeit innert 30 Tagen eine Einsprache zu tätigen. Falls die Einsprache gutgeheissen wird, wird die Gebühr zurückerstattet. Einsichtnahmen in schriftliche Prüfungen sind nicht möglich. Weitere Informationen siehe Leitfaden Rechtsmittel.

### **6.2 Kosten Einsichtnahme**

Die Kosten werden im Anhang 1 abgebildet

## **7. Einsprache**

### **7.1 Grundsatz**

Der Kandidat hat die Möglichkeit, bei nicht erfolgreich absolvierter schriftlicher und/oder mündlicher Prüfung bei der Zertifizierungsstelle eine Einsprache einzureichen. Die Einsprache ist kostenpflichtig. Die Einsprache ist schriftlich innert 30 Tagen nach Erhalt des negativen Prüfungsergebnisses bzw. der Einsichtnahme einzureichen. Eine Einsprache ist nur bei nicht bestandener Prüfung möglich. Während des Einspracheprozesses ist eine Wiederanmeldung an die nicht bestandene Prüfung nicht möglich. Wird ein Resultat angefochten, muss die Entscheidung abgewartet werden. Die Gebühr wird dem Kandidaten im Falle einer Gutheissung seiner Einsprache zurückerstattet. Weitere Informationen siehe Leitfaden Rechtsmittel.

### **7.2 Verhinderung Benachteiligung**

Die Zertifizierungsstelle stellt sicher, dass dem Kandidaten durch eine Einsprache oder einen allfälligen Rekurs keine Benachteiligungen entstehen; weder bei der Einreichung noch während der Untersuchung und nach dem getroffenen Entscheid. Die Kommunikation findet ausschliesslich zwischen der Zertifizierungsstelle und dem Kandidaten statt.

### **7.3 Kosten Einsprache**

Die Kosten werden im Anhang abgebildet. Hat der Kandidat bereits für eine Einsichtnahme bezahlt, entfällt die Gebühr für die Einsprache.



## **8. Rekurs**

### **8.1 Grundsatz**

Wenn der Kandidat mit dem Entscheid seiner Einsprache nicht einverstanden ist, hat er die Möglichkeit, Rekurs an die 2. und endgültige Instanz einzureichen. Dieser Rekurs ist schriftlich und innert 30 Tagen nach Erhalt des Entscheides (Poststempel) an den Programmausschuss der SAQ zu richten. Die Gebühr wird dem Kandidaten im Falle einer Gutheissung seines Rekurses zurückerstattet. Weitere Informationen siehe Leitfaden Rechtsmittel.

### **8.2 Kosten Rekurs**

Die Kosten werden im Anhang 1 abgebildet.

## **9. Beschwerde**

### **9.1 Grundsatz**

Beschwerden über den Ablauf und die Organisation der Prüfungen sind in schriftlicher Form an den Programmausschuss der SAQ zu richten. Diese Beschwerde muss innerhalb von 30 Tagen nach dem schriftlichen Entscheid zum Prüfungsergebnis eingereicht werden. Weitere Informationen siehe Leitfaden Rechtsmittel.

### **9.2 Kosten Beschwerde**

Die Kosten werden im Anhang 1 abgebildet.

## **10. Anhänge**

Folgender Anhang ist Bestandteil des Prüfungsreglements.

Anhang 1 – Gebührentarif für Zertifizierung Kundenberater Bank



Personnel  
Certification

Swiss Association for Quality

## Anhang 1: Gebührentarif für Zertifizierung Kundenberater Bank

### Preisliste

Erst-Zertifizierung	CHF 240.00 (siehe auch Tarif Prüfungsanbieter)
Rezertifizierung Einzelantrag	CHF 190.00
Einsichtnahme* / Einsprache**	CHF 400.00
Rekurs**	CHF 400.00
Beschwerde**	CHF 400.00
Physischer Ausdruck des digitalen Zertifikates auf SAQ Zertifikatspapier	CHF 100.00
Eintausch des physischen Zertifikates in ein digitales Zertifikat	CHF 100.00
Bestellen eines physischen Zertifikat-Duplikates	CHF 100.00
Anpassung Zertifikatsprache	CHF 100.00

Alle Preise MWST-befreit. Preise gültig ab 01. Februar 2024

\*Bei nicht erfolgreich absolvierter mündlicher Prüfung

\*\*Bei nicht erfolgreich absolvierter schriftlicher und/oder mündlicher Prüfung