

ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
และ
หลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน



CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™,  and  are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd.
Thai Financial Planners Association is the marks licensing authority for the CFP marks in Thailand, through agreement with FPSB.

สารบัญ

ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน	1
หลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน	4

ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน
(Code of Ethics and Professional Responsibility)

ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP® และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT™ (รวมเรียกว่า “ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน”) และผู้สมัครสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน (“จรรยาบรรณ”) ซึ่งกล่าวถึงมาตรฐานหลักปฏิบัติขั้นพื้นฐานสำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน

ในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินตกลงที่จะให้บริการวางแผนการเงินโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณของผู้ประกอบการวิชาชีพอย่างเคร่งครัด รวมทั้งตกลงที่จะรักษาและส่งเสริมผลประโยชน์ของลูกค้าและวิชาชีพวางแผนการเงินเพื่อประโยชน์ของสังคมโดยรวม

ในการประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อลูกค้าและตกลงที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของความรับผิดชอบของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน

จรรยาบรรณแต่ละข้อเป็นข้อความที่กล่าวถึงมาตรฐานจรรยาบรรณโดยทั่วไปที่ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินพึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพ โดยมีรายละเอียดคำอธิบายสำหรับจรรยาบรรณแต่ละข้อเพิ่มเติม ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างเหมาะสมและได้รับการยอมรับ

จรรยาบรรณดังกล่าวชี้ให้เห็นว่าผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ที่ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนเองที่มีต่อสาธารณชน ลูกค้า เพื่อนร่วมวิชาชีพ และนายจ้าง รวมทั้งใช้เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินกิจกรรมร่วมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน สมาคมฯ กำหนดให้ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว โดยได้กำหนดหลักปฏิบัติของผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน (Rule of Conduct for CFP®/AFPT™ Professionals) เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในรายละเอียดเพิ่มเติม

จรรยาบรรณ 1 คำนิยามถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ (Client First)

ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอันดับแรก

การให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญแสดงให้เห็นถึงความเป็นมืออาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ และไม่ถือเอาประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าผลประโยชน์ของลูกค้า

จรรยาบรรณ 2 การยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม (Integrity)

ประกอบวิชาชีพด้วยความหนักแน่นและมั่นคงในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม

การยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรมจำเป็นต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริตและความตรงไปตรงมา เนื่องจากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ที่ได้รับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจึงต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยกเว้นในสถานการณ์ที่มีความคิดเห็นที่แตกต่างกันซึ่งถูกต้องตามกฎหมาย แต่ต้องไม่ได้เกิดขึ้นเพราะการตั้งใจหลอกลวงหรือการให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ส่วนตัว ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรมทั้งโดยหลักการที่เป็นลายลักษณ์อักษรและเจตนา

จรรยาบรรณ 3 ความเป็นกลาง (Objectivity)

ประกอบวิชาชีพด้วยความเป็นกลาง

ความเป็นกลางจำเป็นต้องอาศัยความเที่ยงธรรม ความไม่ลำเอียง ไม่ว่าผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะให้บริการแก่ลูกค้าในรูปแบบหรือสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นกลางเพื่อให้บริการอย่างถูกต้องและชอบธรรม จัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และตัดสินใจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

จรรยาบรรณ 4 ความเป็นธรรม (Fairness)

ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและมีเหตุมีผลกับลูกค้า นายจ้าง และผู้เกี่ยวข้อง เปิดเผยและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการ

ความเป็นธรรม หมายถึง การให้บริการแก่ลูกค้าตามแบบอย่างที่ถูกค่าสมควรได้รับ หรือตามที่ลูกค้าคาดหวังจากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน การมีความซื่อสัตย์สุจริต และการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการให้บริการโดยปราศจากความรู้สึกส่วนตัว ไม่มีอคติ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน การปฏิบัติต่อผู้อื่นเช่นเดียวกันกับที่ต้องการให้ผู้อื่นปฏิบัติต่อตนเอง

จรรยาบรรณ 5 ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

ปฏิบัติตนอย่างมืออาชีพ

ความเป็นมืออาชีพ หมายถึง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติต่อลูกค้า เพื่อนร่วมวิชาชีพ และผู้ที่อยู่ในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องอย่างมีเกียรติ มีศักดิ์ศรี ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอย่างเหมาะสม ประพฤติตนอย่างมืออาชีพ รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับเพื่อนร่วมวิชาชีพในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ต่อสาธารณชนและบทบาทในการรักษาผลประโยชน์สาธารณะ

จรรยาบรรณ 6 ความรู้ความสามารถ (Competence)

มีความรู้และทักษะในการประกอบวิชาชีพ

ความรู้ความสามารถไม่ได้หมายความเฉพาะแค่ระดับความรู้ ทักษะ และความสามารถที่เพียงพอต่อการให้บริการแก่ลูกค้าเท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีสติปัญญาในการรับรู้ข้อจำกัดของตนเอง และการยอมรับคำปรึกษาหรือการแนะนำลูกค้าให้บุคคลอื่นตามความเหมาะสม และการหมั่นเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการประกอบวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

จรรยาบรรณ 7 การรักษาความลับ (Confidentiality)

ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า

การรักษาความลับ หมายถึง การเก็บรักษาและปกป้องข้อมูลของลูกค้า โดยสามารถเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลที่ได้รับ ความยินยอมจากลูกค้าเท่านั้น การสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจำเป็นต้องอาศัยการรักษาความลับข้อมูลของลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าอย่างไม่เหมาะสม

จรรยาบรรณ 8 ความใส่ใจระมัดระวัง (Diligence)

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความใส่ใจระมัดระวัง

ความใส่ใจระมัดระวัง หมายถึง การให้บริการอย่างรวดเร็วและละเอียดรอบคอบ นอกจากนี้ ยังรวมถึงการวางแผนและการควบคุมดูแลการให้บริการอย่างเหมาะสมด้วย

หลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (Rules of Conduct for CFP®/AFPT™ Professionals)

หลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (“หลักปฏิบัติ”) กำหนดขอบเขตและรูปแบบการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT (รวมเรียกว่า “ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน”) อย่างไรก็ตาม “หลักปฏิบัติ” ไม่มีเจตนากำหนดความรับผิดที่เป็นข้อผูกพันตามกฎหมายต่อ

บุคคลใดๆ แต่ใช้เพื่อเป็นกลไกสำหรับการบังคับใช้ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และหลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน ซึ่งบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT (“ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน”) มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติ” ดังกล่าว

หากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติ” ดังกล่าวจะต้องได้รับโทษทางวินัยตามที่สมาคมฯ กำหนด อนึ่ง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพและการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพที่สมาคมฯ กำหนด ถือว่าฝ่าฝืน “หลักปฏิบัติ” ดังกล่าวและจะไม่ได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

1. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่สื่อสารไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับลูกค้าหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยตรงหรือโดยอ้อมกับขอบเขตความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนหรือการให้บริการของตนอย่างไม่ถูกต้องหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิด
2. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับประโยชน์ที่จะได้รับจากการให้บริการการวางแผนการเงิน
3. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริการวางแผนการเงินทั้งหมดเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดลูกค้าหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเกิดความเข้าใจผิด
4. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ปฏิบัติตนในลักษณะที่เป็นการทุจริต ซื่อโกง หลอกลวง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริง หรือเจตนาให้ข้อมูลที่ผิดหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดต่อลูกค้า หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
5. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องหารือกับลูกค้าถึงรายการทรัพย์สินของลูกค้า (ถ้ามี) ที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะเป็นผู้เก็บรักษา มีอำนาจตัดสินใจลงทุน หรือมีอำนาจควบคุมดูแล
6. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องบันทึกและปรับปรุงข้อมูลรายการกองทุนหรือทรัพย์สินอื่นๆ ทั้งหมดของลูกค้าที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้เก็บรักษาหรือมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจแทน
7. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแบ่งแยกทรัพย์สินของลูกค้าออกจากทรัพย์สินของตน นายจ้าง หรือของลูกค้ารายอื่นๆ ยกเว้นในกรณีที่ถูกกฎหมายอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบและถูกระบุไว้ในข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างทั้งสองฝ่าย รวมทั้งต้องจัดทำบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายด้วย
8. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้บริการโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

9. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างยุติธรรม และให้บริการเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพด้วยความ เป็นกลางและยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม
10. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ให้อคติส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์ส่วนตัวมีผลต่อบริการที่มอบให้แก่ลูกค้า
11. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้คำแนะนำ และ/หรือจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า
12. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้คำแนะนำเฉพาะด้านที่ตนมีความรู้ความสามารถ หากเป็นด้านที่ตนไม่มีความชำนาญ จะต้องปรึกษาผู้ประกอบวิชาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและ/หรือแนะนำลูกค้าให้ติดต่อกับบุคคลดังกล่าวแทน
13. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องหมั่นเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการประกอบวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง
14. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องมีความรอบรู้เกี่ยวกับพัฒนาการด้านการวางแผนการเงิน และเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ความสามารถในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอย่างต่อเนื่อง
15. ในการให้บริการวางแผนการเงินแบบบูรณาการ หรือการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่อง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ต่อลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร
 - ก) รายละเอียดที่ถูกต้องและชัดเจนเข้าใจง่ายของสัญญาค่าตอบแทนซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะได้รับ ได้แก่ ข้อมูลค่าใช้จ่ายต่างๆ ของลูกค้า รูปแบบและแหล่งที่มาของค่าตอบแทนของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือบริษัทนายจ้าง และข้อกำหนดที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือบริษัทนายจ้างจะสามารถได้รับค่าตอบแทนจากแหล่งอื่นๆ ได้ พร้อมระบุแหล่งที่มาของค่าตอบแทน รวมทั้งวิธีการคิดค่าตอบแทนดังกล่าว
 - ข) รายละเอียดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างลูกค้ากับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน บริษัทนายจ้าง หรือหน่วยงานอื่น หรือบุคคลอื่น ได้แก่ ข้อมูลความสัมพันธ์ทางครอบครัว ทางสัญญา หรือทางธุรกิจ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน หรือบริษัทนายจ้างที่อาจมีผลต่อความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ
 - ค) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน หรือบริษัทนายจ้างที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญต่อการขอรับบริการวางแผนการเงิน
 - ง) ข้อมูลที่ลูกค้าต้องการทราบเพื่อใช้กำหนดขอบเขตและลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ ข้อมูลขอบเขตความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน เป็นต้น
 - จ) ข้อมูลติดต่อของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และบริษัทนายจ้างทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที
16. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่กู้ยืมเงินจากลูกค้า ยกเว้นในกรณีดังนี้
 - ก) ลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
 - ข) ลูกค้ามีสถานะเป็นหน่วยงานธุรกิจที่ให้บริการกู้ยืมเงิน และการกู้ยืมดังกล่าวไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการให้บริการวางแผนการเงินของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

17. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ให้ลูกค้ากู้ยืมเงิน ยกเว้นในกรณีดังนี้
 - ก) ลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
 - ข) ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นลูกจ้างของหน่วยงานธุรกิจที่ให้บริการกู้ยืมเงิน และเงินที่ให้ผู้ยืมดังกล่าวต้องเป็นเงินของหน่วยงานธุรกิจ โดยต้องไม่เป็นเงินของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
18. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกระบวนการทางกฎหมาย และข้อกำหนดตามระเบียบข้อบังคับ หรือตามหน้าที่ที่ตนมีต่อบริษัทนายจ้างหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อแก้ต่างข้อกล่าวหาการกระทำความผิด หรือต้องกระทำการใดๆ แทนลูกค้า
19. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปกป้องรักษาข้อมูลส่วนตัวและทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ดูแลให้ปลอดภัยด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ทั้งนี้ หมายรวมถึงข้อมูลที่เก็บไว้ทั้งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
20. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้บริการแก่ลูกค้าโดยใช้วิจารณญาณในตัดสินใจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
21. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดตามระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการวางแผนการเงิน
22. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะลูกจ้างหรือตัวแทน ต้องให้บริการอย่างเปิดเผย อาชัพเพื่อให้บริการนายจ้างบรรลุดัตถประสงค์ตามกฎหมาย และปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินของสมาคมฯ
23. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อตกลงที่ทำกับสมาคมฯ ได้แก่ การใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT อย่างถูกต้อง รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพของสมาคมฯ อย่างเคร่งครัด
24. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของสมาคมฯ เช่น เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพื่อดำรงสิทธิในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT
25. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งข้อมูลการกระทำที่เกี่ยวข้องกับความผิดอาญา หรือการถูกสั่งพัก หรือถูกเพิกถอนคุณวุฒิวิชาชีพให้สมาคมฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 10 วันทำการนับจากวันที่ได้รับแจ้งข้อมูลดังกล่าว
26. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว ได้แก่ ที่อยู่อีเมล หมายเลขโทรศัพท์ และที่อยู่ไปรษณีย์ให้สมาคมฯ ทราบ ภายในระยะเวลาที่สมาคมฯ กำหนด
27. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำใดๆ ที่จะส่งผลเสียต่อการยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรมหรือความเหมาะสมในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ต่อเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT หรือต่อคุณวุฒิวิชาชีพวางแผนการเงิน
28. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรอบคอบและทันเวลา

29. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องศึกษาและประเมินประเภทของสินค้าและบริการที่จะแนะนำให้แก่ลูกค้า อย่างรอบคอบเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขตของข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า ทั้งนี้ อาจอ้างอิง กับผลการศึกษาและผลประเมินที่จัดทำโดยหน่วยงานอื่นที่เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือได้
30. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องควบคุมดูแลหรือให้คำแนะนำผู้ได้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่ผู้ประกอบ วิชาชีพวางแผนการเงินมอบหมายความรับผิดชอบในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรอบคอบและระมัดระวัง
31. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องส่งคืนทรัพย์สินของลูกค้าตามที่ถูกร้องขอในทันทีที่ทำได้หรือตามกรอบ ระยะเวลาที่กำหนดในข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า
32. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องเห็นชอบร่วมกันถึงบริการที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะ นำเสนอ
33. ในการบริการวางแผนการเงินแบบบูรณาการ หรือการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่อง ก่อนที่จะจัดทำข้อตกลงกับ ลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องจัดทำข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร และ/หรือหารือกับลูกค้าใน ประเด็นต่างๆ ดังนี้
- ก) หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และลูกค้าตามข้อตกลง ได้แก่ การ กำหนดเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าตามลำดับก่อนหลัง การรวบรวมข้อมูลของลูกค้าและการ ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ การวิเคราะห์และประเมินการดำเนินงานทางการเงินในปัจจุบันของลูกค้า การจัดทำและนำเสนอคำแนะนำการวางแผนการเงินที่ได้ตกลงไว้กับลูกค้า และการติดตามแผนการเงิน
 - ข) ค่าตอบแทนที่คู่สัญญาหรือองค์กรของคู่สัญญาในข้อตกลงจะได้รับหรือสามารถได้รับตามข้อกำหนดใน ข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงิน และปัจจัยหรือข้อกำหนดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากลูกค้า รวมทั้งประโยชน์ที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะได้รับจากข้อกำหนดดังกล่าว
 - ค) ข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินในการแนะนำสินค้าที่มีกรรมสิทธิ์
 - ง) ข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินในการใช้บริการจากหน่วยงานหรือผู้ประกอบวิชาชีพ อื่นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามข้อตกลง
 - จ) ขั้นตอนการยกเลิกข้อตกลง
 - ฉ) ขั้นตอนการยุติข้อร้องเรียนหรือการฟ้องร้องของลูกค้า
34. ในการบริการวางแผนการเงินแบบบูรณาการ หรือการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่อง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผน การเงิน หรือบริษัทนายจ้างต้องจัดทำข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร (“ข้อตกลง”) ที่ ระบุรายละเอียดดังนี้
- ก) บทบาทของแต่ละฝ่ายตามข้อตกลง
 - ข) วันที่จัดทำข้อตกลงและอายุของข้อตกลง
 - ค) วิธีและเงื่อนไขในการยกเลิกข้อตกลง
 - ง) ขอบเขตการให้บริการตามข้อตกลง
35. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพยายามที่จะสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจคำแนะนำการวางแผนการเงินเพื่อให้ ลูกค้ามีข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ
36. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องรับทราบและปฏิบัติตามหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินที่สอดคล้องกับ ขอบเขตของข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า

37. ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องรับทราบและปฏิบัติตามประมวล
จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน