



คู่มือ

การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP® และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT™



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

บทนำ.....	2
นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT.....	3
คุณสมบัติพื้นฐานสำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT	4
ข้อกำหนดด้านการศึกษา.....	4
ข้อกำหนดด้านการสอบ	6
ข้อกำหนดด้านประสบการณ์การทำงาน.....	7
ข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ	9
นโยบายและกระบวนการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT	10
เกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT	17
เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development - CPD)	20
สิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP.....	25
การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ข้ามประเทศ (Cross-Border Certification)	26

บทนำ

1. สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (“สมาคมฯ”) เป็นองค์กรกำกับดูแลตนเองที่ไม่มุ่งแสวงหากำไร จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสมาคมการค้า พ.ศ. 2509 เมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2550 จากการเล็งเห็นถึงความสำคัญและประโยชน์ของบริการวางแผนการเงินที่มีต่อประชาชนและอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย โดยความร่วมมือของสมาชิกประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP® ให้เป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมการเงินของประเทศไทย

สมาคมฯ ผลิตนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่มีความรู้ความสามารถ และทักษะทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ให้บริการคำแนะนำและวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพตามมาตรฐานสากล ซึ่งได้แก่ ผ่านการอบรมและสอบ มีประสบการณ์การทำงาน และจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน รวมทั้งจะต้องหมั่นเพิ่มพูนความรู้ความสามารถอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์

2. พันธกิจ

- ส่งเสริมวิชาชีพนักวางแผนทางการเงินให้เป็นที่รู้จักแพร่หลายในอุตสาหกรรมการเงินของไทย โดยผลิตนักวางแผนการเงินที่มีคุณภาพ มีจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพตามมาตรฐานสากล
- สร้างมาตรฐานการวางแผนทางการเงินที่เป็นเลิศ

3. คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน

คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน (Financial Planning Standards Board Ltd. – “FPSB”) เป็นหน่วยงานที่ไม่มุ่งแสวงหากำไร มีหน้าที่บริหารจัดการและกำหนดกรอบความรู้ความสามารถ จรรยาบรรณ และหลักปฏิบัติต่างๆ สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินซึ่งอยู่นอกประเทศสหรัฐอเมริกา และในประเทศสมาชิกของ FPSB ซึ่งได้รับอนุญาตให้บริหารโครงการคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ทั่วโลกในนามของ FPSB

สมาคมฯ เข้าเป็นสมาชิกของ FPSB เมื่อวันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2552 ในฐานะที่สมาคมฯ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดและเป็นสมาชิกของ FPSB สมาคมฯ จึงได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการให้บริหารโครงการคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย บุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่สมาคมฯ กำหนด จะได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

- นักวางแผนการเงิน CFP

นักวางแผนการเงิน CFP มีหน้าที่ให้คำแนะนำและวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ครอบคลุมครบทุกด้าน ได้แก่ การวางแผนการบริหารเงินสด การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันชีวิต การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนภาษีและมรดก และการวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายเฉพาะ

- ที่ปรึกษาการเงิน AFPT

ที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ให้คำแนะนำและคำปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับด้านการวางแผนการลงทุน และ/หรือด้านการวางแผนการประกันชีวิตและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

คุณสมบัติพื้นฐานสำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพที่สมาคมฯ กำหนด ดังนี้

- **การศึกษา (Education)** นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องมีความรู้ด้านการวางแผนการเงินและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในทางทฤษฎีและปฏิบัติตามมาตรฐานที่สมาคมฯ กำหนด โดยต้องเข้ารับการอบรมพื้นฐานความรู้ 6 วิชา กับสถาบันอบรมที่ได้รับอนุญาตของสมาคมฯ
- **การสอบ (Examination)** นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องผ่านการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP เพื่อประเมินความสามารถในการนำความรู้ และทักษะจากการอบรมไปประยุกต์ใช้สำหรับการวางแผนการเงิน
- **ประสบการณ์การทำงาน (Experience)** สมาคมฯ กำหนดให้นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องมีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นผู้มีความรู้ และความสามารถในเชิงปฏิบัติ
- **จรรยาบรรณ (Ethics)** นักวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT และผู้สมัครขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT (“ผู้สมัคร”) จะต้องปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินเพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งได้รับความเชื่อมั่น และความไว้วางใจจากลูกค้า

ข้อกำหนดด้านการศึกษา

1. หลักสูตรอบรม

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องมีความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงินและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในทางทฤษฎีและปฏิบัติเป็นอย่างดีตามมาตรฐานที่สมาคมฯ กำหนด โดยจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน ซึ่งประกอบด้วยพื้นฐานความรู้ 6 ชุดวิชา ดังนี้

- ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ (Foundation of Financial Planning, Taxation, and Ethics and Practice Standards)
- ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (Investment Planning)
 - หลักสูตรเดิม
 - หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564
- ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย (Insurance Planning)
- ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning)
- ชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก (Tax and Estate Planning)
- ชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน (Financial Plan Construction)

การเข้ารับการอบรมในชุดวิชาที่ 6 จำเป็นต้องผ่านการอบรมในชุดวิชาที่ 1 - 5 ก่อน ผู้สนใจสามารถสอบถามรายละเอียดและลงทะเบียนเข้ารับการอบรมได้โดยตรงกับสถาบันอบรมของสมาคมฯ ทั้งนี้ สถาบันอบรมจะเป็นผู้กำหนดค่าธรรมเนียมการอบรมของแต่ละชุดวิชา

2. ระยะเวลาการอบรม

การอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินแต่ละชุดวิชา มีจำนวนชั่วโมงการอบรมรวมทั้งสิ้น 40 ชั่วโมง โดยแบ่งเป็น

- การอบรมในห้องเรียน (class room) จำนวน 24 ชั่วโมง
- การศึกษาด້วยตนเอง (self study) จำนวน 16 ชั่วโมง

หมายเหตุ: กรณีการอบรมชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (Investment Planing) หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564 มีการอบรมในห้องเรียนจำนวน 48 ชั่วโมง

3. การขอยกเว้นการอบรม

ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตามที่สมาคมฯ กำหนด สามารถขอยกเว้นการอบรมได้ในบางชุดวิชาผ่านการเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ (Transcript Review) หรือขอยกเว้นการอบรมทั้งหมดทุกวิชาผ่านการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status)

▪ การเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ (Transcript Review)

ผู้สมัครที่มีความรู้ในสาขาวิชาที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเนื้อหาการอบรมในบางชุดวิชา เนื่องจากมีคุณวุฒิ การศึกษา หรือมีใบอนุญาตปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง สามารถยื่นขอยกเว้นการเข้าอบรมในชุดวิชานั้นๆ ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียดดังนี้

หลักเกณฑ์	รายละเอียด	ได้รับการยกเว้นการอบรม
1.จบการศึกษาในระดับปริญญาตรีหรือปริญญาโทจากสถาบันอุดมศึกษาที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.พ.	- วิชาบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)	ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ
	- ภาษีพื้นฐาน (Taxation)	
	- มูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม)
	- วิชาการลงทุน (Investment) และ การวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Securities Analysis)	
2.มีใบอนุญาตปฏิบัติงาน จากหน่วยงานกำกับดูแล และยังคงดำรงสถานภาพดังกล่าว	- วิชาการลงทุน (Investment) และ วิชาการวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Securities Analysis) และ วิชาตราสารอนุพันธ์ (Derivatives)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)
	- วิชาการประกันภัย (Insurance)	ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย
	- ผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป (IC Plain)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม)
	- นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์	
- ผู้จัดการด้านการลงทุน	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)	
- ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 1(IC Complex 1)		
- นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์หรือด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
- ผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย	
- ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต		

หลักเกณฑ์	- รายละเอียด	ได้รับการยกเว้นการอบรม
3. คุณสมบัติที่เกี่ยวข้อง	- สอบผ่านหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป (IC: P1)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม)
	- สอบผ่านหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป (IC: P1) และ - ความรู้เกี่ยวกับตราสารที่มีความซับซ้อน ตราสารหนี้ และกองทุนรวม (IC: P2) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (IC: P3)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)
	- สอบผ่านหลักสูตร Certified Investment and Securities Analyst (CISA) ระดับ 1 หรือ CFA Level 1 หรือหลักสูตรเทียบเท่า	
4. เกณฑ์อื่นเพิ่มเติมที่คณะกรรมการมาตรฐานการศึกษาให้ความเห็นชอบ		

▪ การขอสิทธิเข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status)

ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ มีสิทธิเข้าสอบได้โดยไม่ต้องผ่านการอบรมทุกชุดวิชา

ได้รับการยกเว้นการอบรม	คุณสมบัติการศึกษา	คุณสมบัติวิชาชีพ
ชุดวิชาที่ 1 - 6	ผู้จบการศึกษาในระดับปริญญาเอกจากสถาบันอุดมศึกษาที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.พ. ในสาขาวิชา <ul style="list-style-type: none"> ▪ การเงิน ▪ เศรษฐศาสตร์ ▪ บริหารธุรกิจ หรือ ▪ บัญชี 	มีคุณสมบัติวิชาชีพ ดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> ▪ Certified Public Accountant (CPA) ▪ Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA) (Lv. 3) ▪ Chartered Financial Analyst (CFA) (Lv. 3) หรือ ▪ คุณสมบัติวิชาชีพอื่น ๆ ตามที่สมาคมฯ ให้ความเห็นชอบ

ผู้ที่มีความประสงค์จะใช้สิทธิ์การเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ หรือการขอสิทธิเข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม สามารถยื่นขอพิจารณาการเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ หรือการขอสิทธิเข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรมทางออนไลน์ ผ่านเว็บไซต์สมาคมฯ (www.tfpa.or.th) ชำระค่าธรรมเนียมการพิจารณาค่าขอ พร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาได้แก่

- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาหลักฐานรับรองผลการศึกษา หรือใบอนุญาตปฏิบัติงาน (กรณีการเทียบเคียงพื้นฐานความรู้) หรือสำเนาหลักฐานรับรองการสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาเอกในสาขาวิชาที่กำหนด หรือสำเนาหลักฐานแสดงการสอบผ่านคุณสมบัติวิชาชีพตามที่กำหนด(กรณีการขอสิทธิเข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม)
- เอกสารประกอบการพิจารณาทุกฉบับต้องมีการลงนามรับรองสำเนา

ข้อกำหนดด้านการสอบ

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องผ่านการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP เพื่อประเมินความสามารถในการนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้สำหรับให้คำปรึกษา และจัดทำแผนการเงินในสถานการณ์จริง อันจะนำมาซึ่งความน่าเชื่อถือและเพื่อประโยชน์ของลูกค้า ดูรายละเอียดข้อกำหนดด้านการสอบได้จาก “คู่มือการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP”

ข้อกำหนดด้านประสบการณ์การทำงาน

ประสบการณ์การทำงานในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญและเป็นเครื่องยืนยันว่าผู้สมัครมีความสามารถในการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะสำหรับให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในสถานการณ์จริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ นักวางแผนการเงิน CFP จะต้อง

- (1) ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน” (CFP Professional Practice Standards) ได้แก่
 - การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า
 - การเก็บรวบรวมข้อมูลลูกค้า
 - การวิเคราะห์และประเมินฐานะการเงินของลูกค้า
 - การจัดทำและนำเสนอแผนการเงิน
 - การดำเนินการตามแผน
 - การติดตามแผนการเงิน
- (2) ใช้ความสามารถ ทักษะ และความรู้ตาม “กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงิน” ที่ FPSB กำหนด (FPSB's Financial Planner Competency Profile)
- (3) ปฏิบัติตาม “ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน” (Code of Ethics and Professional Responsibility) อย่างเคร่งครัด

ประสบการณ์การทำงานตามข้อกำหนด ได้แก่ ประสบการณ์ด้านการสอน* หรือการปฏิบัติงานโดยตรงในอุตสาหกรรมการเงินซึ่งครอบคลุม “หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน” อย่างน้อย 1 ด้านหรือมากกว่า เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 3 ปี ประสบการณ์การทำงานในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงิน ได้แก่ สำนักงานบัญชี สำนักงานกฎหมาย สถาบันการเงิน บริษัทที่ให้บริการวางแผนการเงิน หรือบริการที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล บริษัทประกันภัย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน และหน่วยงานกำกับดูแล

**ประสบการณ์การสอนหลักสูตรการเงินในระดับมหาวิทยาลัยสามารถนับได้สูงสุด 2 ปี โดยอีก 1 ปี ต้องเป็นประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินโดยตรง หรือประสบการณ์การสอนหลักสูตรการวางแผนการเงินที่สมาคมฯ ให้ความเห็นชอบ*

การปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน ที่สามารถนับเป็นประสบการณ์การทำงานได้ เช่น

หน่วยงาน	ตำแหน่งงาน
ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	นักวางแผนการเงิน ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์ วาณิชธนกิจ/ธนบดีธนกิจ (IB) ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์การเงินและการลงทุน ผู้บรรยาย หรือเจ้าหน้าที่ฝึกอบรมด้านการเงินและการลงทุน และด้านการกำกับและตรวจสอบ
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	ผู้จัดการกองทุน เจ้าหน้าที่สมาชิกสัมพันธ์
สำนักงานประกันสังคม	เจ้าหน้าที่สำนักงานบริหารการลงทุน
หน่วยงานกำกับดูแล	เจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแลผู้ประกอบการวิชาชีพ
บริษัทประกันชีวิต	เจ้าหน้าที่บริหารการลงทุน นักคณิตศาสตร์ประกันชีวิต ผู้พิจารณารับประกัน (Underwriter) และสินไหมประกันชีวิต เจ้าหน้าที่กำกับและตรวจสอบ ตัวแทนขาย เจ้าหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ ผู้บรรยายด้านประกันชีวิต
อื่นๆ ตามที่สมาคมฯ กำหนด	

ข้อกำหนดกรอบระยะเวลาของประสบการณ์การทำงาน

ผู้ขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จะต้องมีความประสบการณ์การทำงานตามเกณฑ์ที่กำหนดก่อนการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP โดยแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

- (1) มีความประสบการณ์การทำงาน 3 ปี ภายในระยะเวลา 5 ปีก่อนการสอบผ่านหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP **หรือ**
- (2) มีความประสบการณ์การทำงาน 3 ปี ภายในระยะเวลา 8 ปีหลังการสอบผ่านหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP **หรือ**
- (3) มีความประสบการณ์การทำงาน 3 ปี ที่เป็นไปตามเงื่อนไขของกรณีที่ 1 และกรณีที่ 2 ร่วมกัน

การยืนยันข้อมูลประสบการณ์การทำงาน

ในกรณีการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ผู้สมัครจะต้องยื่นหลักฐานเพื่อแสดงว่ามีประสบการณ์การทำงานตามเกณฑ์ที่สมาคมฯ กำหนด ได้แก่

- (1) จดหมายรับรองการทำงาน ครอบคลุมระยะเวลาการทำงาน 3 ปี ซึ่งลงนามโดยนายจ้างปัจจุบัน ระบุรายละเอียดข้อมูลตำแหน่งงานปัจจุบัน วันที่เริ่มต้นปฏิบัติงาน และข้อมูลติดต่อของบุคคลผู้ลงนามในจดหมาย หากมีประสบการณ์การทำงานในบริษัทปัจจุบันน้อยกว่า 3 ปี จะต้องมียอดหมายรับรองการทำงานจากนายจ้างรายก่อนหน้าเพื่อให้ครอบคลุมระยะเวลาประสบการณ์การทำงานตามที่สมาคมฯ กำหนด
- (2) กรอกประวัติการทำงาน ระบุรายละเอียดประวัติการจ้างงานตามลำดับเวลา ได้แก่ ชื่อบริษัท ตำแหน่งงาน วันที่เริ่มต้นและสิ้นสุดการปฏิบัติงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ และชื่อและข้อมูลติดต่อของบุคคลอ้างอิง

ทั้งนี้ สมาคมฯ จะตรวจสอบข้อมูลและเอกสารเพื่อพิจารณาอนุมัติข้อมูลประสบการณ์การทำงานของผู้สมัครแต่ละราย

ข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ

นักวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT และผู้สมัครจะต้องตกลงที่จะยึดถือและปฏิบัติตาม “ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน” และ “หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน” ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ขั้นพื้นฐานที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่นักวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT และผู้สมัครพึงปฏิบัติต่อสาธารณะ ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และนายจ้าง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่สาธารณชนที่มีต่อวิชาชีพนักวางแผนการเงิน

นโยบายและกระบวนการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

ผู้สมัครจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินที่จัดโดยสถาบันอบรม โดยสถาบันอบรมจะรายงานข้อมูลของผู้สมัครที่ผ่านการอบรมให้สมาคมฯ ทราบ ทั้งนี้ ผู้สมัครสามารถขอยกเว้นการเข้าอบรมบางชุดวิชาผ่านการเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ (Transcript Review) หรือขอยกเว้นการเข้าอบรมทุกชุดวิชาผ่านการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status) ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดด้านการศึกษาจะมีสิทธิ์เข้าสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

สำหรับผู้สมัครที่ยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จะต้องมีคุณสมบัติด้านประสบการณ์การทำงานตามที่สมาคมฯ กำหนด ทั้งนี้ ถือเป็นสิทธิ์ของสมาคมฯ ที่จะยอมรับหรือปฏิเสธประสบการณ์การทำงานของผู้สมัครแต่ละราย

ผู้สมัครสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการศึกษา การสอบ และประสบการณ์การทำงานได้โดย

- (1) ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการศึกษาและประสบการณ์การทำงานก่อน แล้วจึงปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสอบ หรือ
- (2) ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการศึกษาและการสอบก่อน แล้วจึงปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านประสบการณ์การทำงาน

ตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ ผู้สมัครจะต้องไม่เคยถูกเพิกถอนหรือระงับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ หรือไม่อยู่ในบัญชีดำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

หลังจากที่ผู้สมัครได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการศึกษา การสอบ และประสบการณ์การทำงานแล้ว ผู้สมัครจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ ดังนี้

- (1) ยึดมั่นและปฏิบัติตาม “ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน” และ “หลักปฏิบัติกรวางแผนการเงิน” ที่สมาคมฯ กำหนด
- (2) เปิดเผยข้อมูลการมีส่วนเกี่ยวข้องในกระบวนการไต่สวนหรือสอบสวนคดีทางแพ่งหรืออาญาของหน่วยงานกำกับดูแลตนเอง หรือหน่วยงานของรัฐ

ในการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ผู้ยื่นขอต้องสมัครเข้าเป็นสมาชิกของสมาคมฯ ควบคู่กับการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ

1. คุณสมบัติในการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

คุณวุฒิวิชาชีพ	ผ่านการอบรม ¹	ผ่านการสอบ ²	ประสบการณ์การทำงาน	จรรยาบรรณ
คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT (หลักสูตรเดิม)	ชุดวิชาที่ 1 และ 2 (หลักสูตรเดิม) หรือ	ฉบับที่ 1 และ 2 (หลักสูตรเดิม) หรือ	-	ตกลงที่จะปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินอย่างเคร่งครัด
	ชุดวิชาที่ 1, 3 และ 4	ฉบับที่ 1 และ 3		
คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564) หรือ	ชุดวิชาที่ 1 และ 2 (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564) หรือ			
คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินCFP (หลักสูตรเดิม)	ชุดวิชาที่ 1 – 6 (หลักสูตรเดิม)	ฉบับที่ 1 – 4 (หลักสูตรเดิม)	มีประสบการณ์การทำงานตามที่สมาคมฯ กำหนดอย่างน้อย 3 ปี ซึ่ง	
คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินCFP (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)	ชุดวิชาที่ 1- 6 *โดยต้องผ่านการอบรมในชุดวิชาที่ 2 (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)	ฉบับที่ 1 – 4 *โดยต้องผ่านการสอบในฉบับที่ 2 (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)	ครอบคลุม “หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน” อย่างน้อย 1 ด้านหรือมากกว่า	

¹ หลักสูตรการอบรม

- ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ (Foundation of Financial Planning, Taxation, and Ethics and Practice Standards)
- ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (Investment Planning)
 - หลักสูตรเดิม
 - หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564
- ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย (Insurance Planning)
- ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning)
- ชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก (Tax and Estate Planning)
- ชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน (Financial Plan Construction)

² ข้อสอบการวางแผนการเงิน

- ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ
- ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน
 - หลักสูตรเดิม
 - หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564
- ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ
- ฉบับที่ 4
 - ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก
 - ส่วนที่ 2 การจัดทำและการนำเสนอแผนการเงิน

2. ขั้นตอนการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสมาคมฯ สามารถยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT โดยกรอกข้อมูลทางออนไลน์ ผ่านเว็บไซต์สมาคมฯ (www.tfpa.or.th) และพิมพ์ใบสมัครสมาชิกสมาคมฯ และคำขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ พร้อมลงลายมือชื่อ และนำส่งเอกสารตามที่สมาคมฯ กำหนดมาที่สมาคมฯ

3. เอกสารประกอบการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

- 1) สำเนาวุฒิการศึกษาสูงสุด (เซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง)
- 2) สำเนาบัตรประชาชน (เซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง)
- 3) จดหมายรับรองการทำงาน ครอบคลุมระยะเวลาการทำงาน 3 ปี ซึ่งลงนามโดยนายจ้างปัจจุบัน ระบุรายละเอียดข้อมูลตำแหน่งงานปัจจุบัน วันที่เริ่มต้นปฏิบัติงาน และข้อมูลติดต่อของบุคคลผู้ลงนามในจดหมาย หากมีประสบการณ์การทำงานในบริษัทปัจจุบันน้อยกว่า 3 ปี จะต้องมีการรับรองการทำงานจากนายจ้างรายก่อนหน้าเพื่อให้ครอบคลุมระยะเวลาประสบการณ์การทำงานตามที่สมาคมฯ กำหนด (กรณียื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP)

4. ค่าธรรมเนียม

4.1 การอบรม

สถาบันอบรมแต่ละแห่งเป็นผู้กำหนดค่าธรรมเนียมการอบรมของแต่ละชุดวิชา สามารถสอบถามรายละเอียดและลงทะเบียนเข้ารับการอบรมได้โดยตรงจากสถาบันอบรมสมาคมฯ

4.2 การขอยกเว้นการอบรม

ขอยกเว้นการอบรม	ค่าธรรมเนียม
- การเทียบเคียงพื้นฐานความรู้	1,605 บาท/ชุดวิชา
- การขอสิทธิเข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม	5,350 บาท

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว และไม่สามารถขอคืนได้ กรณีผู้ที่มีคุณสมบัติในการขอยกเว้นการอบรม ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน หลักสูตรเดิม และหลักสูตรปรับปรุงใหม่ จะได้รับการพิจารณายกเว้นการอบรม ทั้งหลักสูตรเดิม และหลักสูตรปรับปรุงใหม่ควบคู่กันไปโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ทั้งนี้ต้องเป็นการขอยกเว้นในคราวเดียวกัน

4.3 การสอบ

ข้อสอบ	บุคคลทั่วไป	สมาชิก
ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ	2,000	1,700
ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน - หลักสูตรเดิม - หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564	3,000	2,550
ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	3,000	2,550
ฉบับที่ 4 การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน		
ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก	2,000	1,700
ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน	4,500	3,825

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

4.4 การขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพและสมัครสมาชิกสมาคมฯ

การขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพและสมัครสมาชิกสมาคมฯ ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมคำขอ และค่าบำรุงสมาคมฯ ตามที่กำหนด โดยคิดตามสัดส่วนระยะเวลาการยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ และการสมัครสมาชิกสมาคมฯ ทั้งนี้ สมาคมฯ ขอสงวนสิทธิ์ไม่คืนค่าธรรมเนียมคำขอ กรณีคำขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพและคำขอสมัครสมาชิกสมาคมฯ ไม่ผ่านการพิจารณา

5. นโยบายการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

สมาคมฯ ยึดมั่นในการสร้างสภาพแวดล้อมที่เป็นธรรมและเสมอภาค ปราศจากการแบ่งแยก และ/หรือการคุกคาม ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายของประเทศไทย สมาคมฯ เปิดโอกาสให้ผู้ที่มีสนใจสามารถยื่นขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยไม่มีการแบ่งแยกเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ภูมิภาค อายุ ความไม่สมบูรณ์ของร่างกาย หรือคุณลักษณะอื่นๆ ตามที่กฎหมายคุ้มครอง

ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพดังกล่าวจากสมาคมฯ

6. นโยบายการรักษาความลับข้อมูล

6.1 การรักษาความลับข้อมูล

สมาคมฯ จะเก็บข้อมูลของผู้สมัครที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ไว้เป็นความลับ เอกสารที่ผู้สมัครนำส่งในข้อสอบ (ได้แก่ กระดาษทด กระดาษลงคะแนนสำรอง แบบฟอร์มแสดงความคิดเห็น และเอกสารสอบกรณีศึกษา) ถือเป็นทรัพย์สินของสมาคมฯ และสมาคมฯ จะเก็บข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้สมัครไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ทั้งนี้ สมาคมฯ สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อพัฒนาระบบบริหารจัดการการสอบ และเพื่อยืนยันความถูกต้อง (cross-check) ของข้อมูลที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการขอให้มีการตรวจสอบข้อมูลหรือการอุทธรณ์ภายหลังการสอบ

6.2 การเปิดเผยข้อมูลของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

สมาคมฯ สามารถเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทางโทรศัพท์ อีเมลล์ หรือเว็บไซต์ของสมาคมฯ

- ประวัติการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ เช่น วันที่ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ หรือวันที่ที่คุณวุฒิวิชาชีพขาดต่ออายุ หรือถูกยกเลิก
- ประวัติการปฏิบัติงานด้านการวางแผนการเงิน
- ประวัติการลงโทษทางวินัยในอดีต และ/หรือปัจจุบันโดยสมาคมฯ
- ข้อมูลชื่อสถานที่ทำงาน ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์
- ข้อมูลกำหนดวันต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

6.3 นโยบายข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Statement)

สมาคมฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องรักษาข้อมูลส่วนตัว ข้อมูลต่อไปนี้ เป็นนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของสมาคมฯ ซึ่งจะช่วยให้เจ้าของข้อมูลรู้สึกปลอดภัยและสบายใจหากสมาคมฯ ต้องใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

▪ การรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

สมาคมฯ รวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของผู้สมัครเพื่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้สมัครตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT รวมทั้งเพื่อประเมิน อนุมัติหรือปฏิเสธใบสมัครของผู้สมัครแต่ละราย ทั้งนี้ การให้ข้อมูลที่ไม่ครบถ้วนและไม่สมบูรณ์ อาจส่งผลให้สมาคมฯ ไม่สามารถประเมินหรืออนุมัติใบสมัครของผู้สมัครได้

▪ การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

สมาคมฯ ใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้สมัครที่ผ่านการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT เพื่อเสนอ และให้บริการแก่ผู้สมัครและสมาชิกของสมาคมฯ นอกจากนี้ สมาคมฯ ยังอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้สมัครสำหรับการบริหารงาน การวางแผนงาน การรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริการต่างๆ ของสมาคมฯ รวมถึงใช้สำหรับการรวบรวมหรือการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการวางแผนการเงิน และเกณฑ์ด้านการศึกษาสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ทั้งนี้ สมาคมฯ อาจเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางอินเทอร์เน็ตด้วย สมาคมฯ สามารถเปิดเผยข้อมูลที่เก็บรวบรวมหรือได้รับจากผู้สมัครให้แก่มหาวิทยาลัย และสถาบันอบรมที่เปิดอบรมหลักสูตรตามที่สมาคมฯ กำหนด รวมทั้งหน่วยงานและบุคคลต่างๆ ดังนี้

- หน่วยงานรัฐบาล
- บุคคลที่รับผิดชอบและปรับปรุงฐานข้อมูลของสมาคมฯ
- บุคคลที่รับผิดชอบการส่งเอกสารออก
- บุคคลที่รับผิดชอบการจัดการประชุม เข้าร่วม หรือเป็นผู้สนับสนุนการประชุม
- บุคคลที่รับผิดชอบด้านการศึกษา และการให้บริการแก่สมาชิกของสมาคมฯ

สมาคมฯ จะไม่ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้สมัครโดยไม่ได้รับการยินยอมจากผู้สมัคร ไม่ว่าจะเพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ ยกเว้นเพื่อเสนอบริการ ให้บริการ และปรับปรุงบริการของสมาคมฯ รวมทั้งเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้สมัคร หรือเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ต่างๆ ตามที่ได้รับอนุญาตหรือกำหนดตามกฎหมาย

■ การเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลและข้อคำถาม

ผู้สมัครมีสิทธิขอดูและแก้ไข (หากจำเป็น) ข้อมูลส่วนบุคคลที่ให้ไว้กับสมาคมฯ หากผู้สมัครต้องการข้อมูลเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลของสมาคมฯ โปรดติดต่อสอบถามสมาคมฯ ได้ที่

สมาคมพนักงานวางแผนการเงินไทย

ชั้น 6 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 02-009-9393 อีเมล: info@tfpa.or.th

■ การเปลี่ยนแปลงนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล

สมาคมฯ สงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลได้ตลอดเวลาตามที่เห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า อนึ่ง ถ้อยคำนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลฉบับปรับปรุงล่าสุดมีผลใช้ทันทีที่นโยบายดังกล่าวถูกเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์

■ การยินยอมให้รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล



ตามที่คุณสมัครได้ลงนามในใบสมัครสมาชิกสมาคมฯ และคำขอขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพพนักงานวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ให้ถือว่าผู้สมัครยินยอมให้สมาคมฯ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลของคุณสมัครในใบสมัครดังกล่าวตามนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลของสมาคมฯ อนึ่ง ผู้สมัครรับทราบว่าในการให้ความยินยอมดังกล่าว ผู้สมัครได้อ่านและทำความเข้าใจรายละเอียดต่างๆ ที่ระบุไว้ในนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งผลที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้สมัครยินยอมให้สมาคมฯ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

7. นโยบายการร้องเรียน

สมาคมฯ บังคับใช้นโยบายและข้อกำหนดการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพพนักงานวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT โดยการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและยุติธรรม ผู้สมัคร พนักงานวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT นายจ้าง และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ต้องการขอตรวจสอบกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพพนักงานวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ซึ่งได้แก่เกณฑ์คุณสมบัติของผู้สมัคร และผลการพิจารณาขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ ต้องส่งคำร้องถึงสมาคมฯ เป็นลายลักษณ์อักษรพร้อมระบุเหตุผลในการขอตรวจสอบข้อมูลดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของสมาคมฯ จะเป็นผู้พิจารณาคำร้องและแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ร้องขอทราบเป็นลายลักษณ์อักษรผ่านทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ภายใน 30 วันนับจากวันที่สมาคมฯ ได้รับคำร้อง ทั้งนี้ ผู้ร้องขอสามารถยื่นอุทธรณ์ผลการพิจารณาคำร้องเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ ภายใน 30 วันหลังจากที่ผู้ร้องขอได้รับจดหมายแจ้งผลการพิจารณาจากสมาคมฯ ทั้งนี้ คำตัดสินของคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพถือเป็นที่สุด

เกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

สมาคมฯ ให้สิทธิในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งได้แก่ CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNERS™,  และ  และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT แก่ผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ และเกณฑ์ต่างๆ ที่สมาคมฯ กำหนดภายหลังจากที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ

ระยะเวลาคุณวุฒิวิชาชีพเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ ทั้งนี้ นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพและชำระค่าบำรุงสมาคมฯ ทุก 2 ปีปฏิทิน เพื่อคงสิทธิในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT และคงสถานะสมาชิกภาพสมาคมฯ ทั้งนี้ สำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพครั้งแรก ให้เริ่มต้นนับระยะเวลาสำหรับการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ตั้งแต่เดือนมกราคมของปีปฏิทินถัดไป

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องมีจำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development – CPD) ตามที่สมาคมฯ กำหนดเพื่อประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

กำหนดการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องดำเนินการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ รายงานชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง และชำระค่าบำรุงสมาคมฯ ตามที่กำหนด ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

ระยะเวลาผ่อนผันการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ไม่ได้ยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพได้ภายในสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ของปีถัดมา

สถานภาพคุณวุฒิวิชาชีพและสมาชิกสมาคมฯ ภายหลังครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ไม่ดำเนินการต่ออายุและชำระค่าบำรุงสมาคมฯ ภายในกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน จะถือว่าคุณวุฒิวิชาชีพและสมาชิกภาพสมาคมฯ สิ้นสุดลง โดยนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะไม่มีสิทธิใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT จนกว่าจะได้ดำเนินการตามเกณฑ์การยื่นต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

ขั้นตอนการยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์สมาคมฯ (www.tfpa.or.th) และต้องรับรองค่า

แถลงการณ์เพื่อเปิดเผยประวัติความผิดและ/หรือการดำเนินการความผิดทางวินัยที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาก่อนการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

เอกสารประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

- นามบัตร กระดาษหัวจดหมาย และเอกสารสิ่งพิมพ์หรือโฆษณาที่มีการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT สำหรับการตรวจสอบการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ถูกต้อง

หนังสือแจ้งเตือนการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

- 2 เดือนก่อนวันครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ สมาคมฯ จะแจ้งเตือนให้นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ และดำเนินการสะสมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ ให้ครบ 30 ชั่วโมงตามเกณฑ์ที่สมาคมฯ กำหนดภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ
- 1 เดือนหลังวันครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ สมาคมฯ จะแจ้งนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ยังไม่ได้ต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ให้ยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ภายในระยะเวลาผ่อนผัน มิฉะนั้นจะถือว่าคุณวุฒิวิชาชีพและสมาชิกภาพสมาคมฯ สิ้นสุดลง และไม่มีสิทธิใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT
- หลังครบระยะเวลาผ่อนผันยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ สมาคมฯ จะแจ้งนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ยังไม่ได้ดำเนินการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพภายในระยะเวลาที่กำหนดว่าคุณวุฒิวิชาชีพและสมาชิกภาพสมาคมฯ สิ้นสุดลง และไม่มีสิทธิใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT พร้อมทั้งให้ส่งนามบัตร กระดาษหัวจดหมาย และเอกสารสิ่งพิมพ์หรือโฆษณาฉบับปรับปรุงให้สมาคมฯ เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันว่าไม่ได้ใช้เครื่องหมายดังกล่าวแล้ว หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพใหม่ จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การยื่นต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

การยื่นต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

นักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ต้องการยื่นต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement) สามารถดำเนินการทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์สมาคมฯ (www.tfpa.or.th)

- กรณียื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ภายใน 4 ปีนับจากวันที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้อง
 - มีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ให้ครบตามที่สมาคมฯ กำหนด
 - ชำระค่าบำรุงสมาคมฯ
- กรณียื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ เกินกว่า 4 ปีนับจากวันที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้อง
 - สอบผ่านหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ตามเกณฑ์ที่สมาคมฯ กำหนด
 - มีประสบการณ์การทำงานตามเกณฑ์ที่สมาคมฯ กำหนด
 - ชำระค่าบำรุงสมาคมฯ

การเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคล

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่แจ้งข้อมูลประวัติส่วนบุคคลและข้อมูลติดต่อที่เป็นปัจจุบัน ดังนั้น หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT สามารถแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลในระบบสมาชิกทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์สมาคมฯ (www.tfpa.or.th) ได้

การปรับปรุงและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

สมาคมฯ อาจปรับปรุงและ/หรือเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพให้เหมาะสมตามสภาวะการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้น นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จึงควรติดตามข้อมูลประกาศต่างๆ ที่เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของสมาคมฯ รวมถึงจดหมายแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากสมาคมฯ อย่างสม่ำเสมอ

เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development - CPD)

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ต้องพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ทันต่อพัฒนาการทางวิชาชีพการวางแผนการเงิน และกฎระเบียบที่มีการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเพื่อประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพและสิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT โดยจะต้องมีจำนวนชั่วโมง CPD ไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมงต่อ 2 ปี และจะต้องมีจำนวนชั่วโมง CPD ที่มาจากกิจกรรม “การอบรมหรือสัมมนา” อย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมง CPD ที่กำหนด และเป็น การอบรมหรือสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวางแผนการเงิน และ/หรือหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินที่จัดโดยสมาคมฯ อย่างน้อย 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ จำนวนชั่วโมง CPD ที่เกิน 30 ชั่วโมงต่อรอบ 2 ปีของการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ไม่สามารถยกยอดไปใช้นับชั่วโมง CPD ในรอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพถัดไปได้

วัตถุประสงค์

- เพื่อรักษา และเพิ่มพูนความรู้และทักษะความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
- เพื่อให้ทันต่อพัฒนาการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงิน
- เพื่อรับทราบพัฒนาการใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพนักวางแผนการเงิน
- เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ประกอบการวางแผนการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ทำให้ได้รับการยอมรับและเชื่อถือจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ข้อกำหนดการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องจะต้องเป็นกิจกรรมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับความรู้ ทักษะ และความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และช่วยส่งเสริมและพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน

จำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องจะต้องมาจากกิจกรรมที่ครอบคลุมองค์ความรู้ด้านใดด้านหนึ่งดังต่อไปนี้

- ด้านพื้นฐานการวางแผนการเงิน
- ด้านการวางแผนการลงทุน
- ด้านการวางแผนการประกันภัย
- ด้านการวางแผนภาษีและมรดก
- ด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

กิจกรรมที่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

ประเภทกิจกรรม	เงื่อนไข	หลักฐานยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรม
เข้าอบรมหรือสัมมนาที่จัดโดยสถาบันหรือองค์กรที่ สมาคมฯ เห็นชอบ	ต้องมีชั่วโมงการอบรมหรือสัมมนาอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมง CPD ที่กำหนด และเป็นการอบรมหรือสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือหลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน อย่างน้อย 2 ชั่วโมง นับตามจำนวนชั่วโมงจริง โดยต้องมีระยะเวลาการอบรมหรือสัมมนา อย่างน้อย 1 ชั่วโมง	ใบรับรองพร้อมระยะเวลาการอบรม/สัมมนาจากผู้จัด หรือใบเสร็จรับเงิน กรณีของต่างประเทศ ใช้ใบเสร็จรับเงินและ Brochure
สอบผ่านคุณวุฒิวิชาชีพหรือใบอนุญาตปฏิบัติงาน	นับได้เฉพาะในปีที่สอบผ่านเท่านั้น <ul style="list-style-type: none"> ▪ CFA ระดับละ 15 ชม.ม. ▪ CISA ชุดวิชาละ 3 ชม.ม. หรือระดับละ 15 ชม.ม. ถ้าสอบผ่านทั้งระดับในครั้งเดียวกัน ▪ ใบอนุญาตติดต่อผู้ลงทุนด้านหลักทรัพย์ 3 ชม.ม. ▪ ใบอนุญาตติดต่อผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 ชม.ม. ▪ ใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต 3 ชม.ม. 	สำเนาใบรับรองการสอบผ่านจากหน่วยงานที่รับผิดชอบหรือสำเนาใบอนุญาตปฏิบัติงาน
ศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไป	นับตามจำนวนชั่วโมงที่ศึกษาจริง โดยพิจารณาเป็นรายวิชา	Transcript หรือใบรับรองการศึกษา
เป็นวิทยากร ผู้บรรยายให้กับสถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษา สถาบันองค์กร	นับได้ 2 เท่าของจำนวนชั่วโมงบรรยายจริง โดยการบรรยายซ้ำหัวข้อเดิมในครั้งต่อไปไม่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพได้ และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	ใบรับรองจำนวนชั่วโมงการบรรยายหรือหนังสือเชิญจากผู้จัด
เป็นกรรมการ อนุกรรมการ หรือ คณะทำงานของสถาบัน หรือองค์กรที่ สมาคมฯ เห็นชอบ หรือองค์กรธุรกิจ ที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือประกันชีวิต	นับได้ 6 ชั่วโมง/คณะ/ปี โดยต้องเป็นกรรมการ อนุกรรมการ หรือ คณะทำงานไม่น้อยกว่า 3 เดือน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	Self declare ประกอบกับหลักฐาน เช่น ใบรับรองจากสถาบัน สมาคม หรือ องค์กร หรือ บันทึกรายงานการประชุม
เขียนบทความลงหนังสือพิมพ์ หรือนิตยสาร	นับได้ 1 ชั่วโมง ต่อ 1,000 ตัวอักษร และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	สำเนาบทความหรือหนังสือที่ได้รับการตีพิมพ์ ขื่อนิตยสารหรือหนังสือและวันเดือนปีที่พิมพ์
เขียนหนังสือ งานวิจัย หรือบทความทางวิชาการที่ได้รับการตีพิมพ์	นับได้ 15 ชั่วโมง/หนึ่งผลงาน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	

ประเภทกิจกรรม	เงื่อนไข	หลักฐานยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรม
พัฒนาหรือตรวจทานข้อสอบหลักสูตรวางแผนการเงิน	นับได้ตามจำนวนชั่วโมงจริง ตามเงื่อนไขดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาข้อสอบนับได้ 30 นาที/ ข้อ การตรวจทานข้อสอบนับได้ 15 นาที/ ข้อ 	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เป็นกองบรรณาธิการ ซึ่งทำหน้าที่ในการวางหรือกำหนดโครงสร้างเนื้อหา และตรวจทานเนื้อหา วารสารสมาคมนักวางแผนการเงินไทย	นับได้ 6 ชั่วโมง ต่อรอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เป็นคณะที่ปรึกษา ซึ่งทำหน้าที่ให้ความเห็นและตรวจทานวารสารของสมาคมฯ		
เป็นที่เล็งประจักษ์กลุ่มการเขียนบทความวางแผนการเงิน	นับได้ 3 ชั่วโมง ต่อปี	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
พัฒนาข้อสอบกรณีศึกษาแผนการเงิน	นับได้ 6 ชั่วโมง/ชุดข้อสอบแผนการเงิน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
ตรวจทานข้อสอบกรณีศึกษาแผนการเงิน	นับได้ 3 ชั่วโมง/ชุดข้อสอบแผนการเงิน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เป็นกรรมการสอบแผนการเงิน	นับได้ 6 ชั่วโมง/ครั้งการสอบ และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เข้าร่วมกิจกรรมอื่นในนามของสมาคมนอกเหนือจากที่กำหนด	นับได้ตามจำนวนชั่วโมงจริง และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
อื่นๆ ตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยสมาคมฯ		

รายชื่อหน่วยงานผู้จัดกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องที่สมาคมฯ เห็นชอบ

กิจกรรมต่างๆ ที่สามารถนับเป็นจำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องได้ จะต้องเป็นกิจกรรมของ หรือจัดโดยสถาบันหรือองค์กรที่สมาคมฯ เห็นชอบ ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (SAA)
- สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

- สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
- สมาคมธนาคารไทย
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- สมาคมประกันชีวิตไทย
- สมาคมนายหน้าประกันภัย
- สมาคมตัวแทนประกันชีวิต
- สถาบันประกันภัยไทย
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย
- สำนักงานประกันสังคม
- สถาบันอุดมศึกษาที่สำนักงาน ก.พ. ให้การรับรอง
- สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- องค์กร/สถาบันอื่นๆ ที่สมาคมฯ เห็นชอบ

หมายเหตุ ในกรณีที่เป็นการจัดกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพเป็นการภายใน (in-house) โดยองค์กรธุรกิจ ที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือบริษัทประกันชีวิต จะต้องได้รับความเห็นชอบจากทางสมาคมฯ เป็นรายกรณี

การรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องและหลักฐานยืนยัน

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ยังครบกำหนดต่ออายุ

ทั้งนี้ ถือเป็นความรับผิดชอบของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่จะต้องเข้าร่วมกิจกรรมและบันทึกข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีจำนวนชั่วโมง CPD ครบตามที่สมาคมฯ กำหนดภายในกำหนดเวลาของการรายงานการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT จะต้องเก็บหลักฐานการเข้าร่วมกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องไว้อย่างน้อย 3 ปีหลังจากการรายงานข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากสมาคมฯ อาจสุ่มตรวจหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องดังกล่าว

การไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

ถือเป็นหน้าที่ของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT ที่จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องอย่างเคร่งครัด

การรายงานข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องที่ไม่มีหลักฐานยืนยัน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ ถือว่าเป็นการฝ่าฝืนประมวลจริยบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินของสมาคมฯ และอาจถูกดำเนินการทางวินัย

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT ที่ไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องภายในกำหนดเวลาของการรายงานข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องถือว่าไม่ได้ต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพตามที่สมาคมฯ กำหนด

การตรวจสอบข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

สมาคมฯ จะทำการสุ่มตรวจรายงานการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพื่อยืนยันว่าในการยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยสมาคมฯ จะดำเนินการดังนี้

- (1) แจ้งให้นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทราบว่าสมาคมฯ จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องและอาจขอให้ส่งหลักฐานยืนยัน
- (2) ตรวจสอบข้อมูลกิจกรรมในรายงานการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง และพิจารณาอนุมัติรายงานดังกล่าว


หากสมาคมฯ พิจารณาเห็นว่ากิจกรรมใด ไม่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องได้ สมาคมฯ จะแจ้งให้นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทราบ และให้ดำเนินการสะสมชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพิ่มเติมในส่วนที่ยังขาดให้ครบภายใน 90 วันนับจากวันแจ้งเตือน ในช่วงระยะดังกล่าว สมาคมฯ ถือว่านักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ยังคงดำรงสถานะนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT และมีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ตามปกติ

หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ไม่แก้ไขกิจกรรมและจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องให้ครบถ้วนและถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด สมาคมฯ จะแจ้งว่าคุณวุฒิวิชาชีพและสมาชิกภาพสมาคมฯ สิ้นสุดลง และไม่มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพใหม่ จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การยื่นขอต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

การปรับปรุงและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

สมาคมฯ อาจปรับปรุงและ/หรือเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องให้เหมาะสมตามสภาวการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้น นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จึงควรติดตามข้อมูลประกาศต่างๆ ที่เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของสมาคมฯ รวมถึงจดหมายแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากสมาคมฯ อย่างสม่ำเสมอ

สิทธิในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้แก่ CFP® CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ และ  ที่ใช้ภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นลิขสิทธิ์ของ FPSB และได้รับการคุ้มครองโดยกฎหมายเครื่องหมายการค้า สมาคมฯ เป็นหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตให้บริหารจัดการเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทยตามข้อตกลงกับ FPSB บุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่สมาคมฯ กำหนด จะได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายดังกล่าว

การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ข้ามประเทศ (Cross-Border Certification)

สมาคมฯ กำหนดให้บุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จากประเทศสมาชิกของ คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน (Financial Planning Standards Board – FPSB) และต้องการใช้ เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในการให้บริการ สนับสนุน หรือดูแลการวางแผนการเงิน หรือ ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย จะต้องได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จากสมาคมฯ ด้วย

ข้อกำหนด

1. เป็นบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จากหน่วยงานในประเทศภูมิลำเนาที่ได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการจาก FPSB ให้บริหารโครงการคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP
2. ต้องแสดงหนังสือรับรองจากหน่วยงานในประเทศภูมิลำเนาที่ได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการจาก FPSB ให้บริหารโครงการคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ระบุวันที่ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หมายเลขบัตรประจำตัวนักวางแผนการเงิน CFP ประวัติการสอบผ่านหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ในประเทศภูมิลำเนา ข้อมูลติดต่อ และประวัติความผิดทางวินัย
3. สมาคมฯ ยอมรับและถือว่าผู้สมัครที่ผ่านเกณฑ์ด้านการศึกษาและประสบการณ์การทำงานในประเทศภูมิลำเนา มีคุณสมบัติด้านการศึกษาและประสบการณ์การทำงานตามที่สมาคมฯ กำหนด
4. ต้องผ่านการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ข้ามประเทศ (Cross-border certification examination) เพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการวางแผนการเงินในประเทศไทย ซึ่งเป็นข้อสอบฉบับภาษาอังกฤษ แบบปรนัย 4 ตัวเลือก จำนวน 100 ข้อ คำถามทุกข้อมีคะแนนเท่ากัน
5. ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP โดยจะต้องมีจำนวนการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมง ภายในระยะเวลา 2 ปี เพื่อรักษาสภาพคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย