

## เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง Continuing Professional Development: CPD

### บทนำ

นักวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP™ ต้องต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (renew) ทุกๆ 2 ปี รวมถึงต้องมีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (continuing professional development: CPD) จำนวน 30 ชั่วโมง ประกอบการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ดังกล่าวด้วย

*“การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ หมายถึง การเข้าร่วมหรือทำกิจกรรมที่ส่งเสริมและเพิ่มทักษะ ความรู้ และความสามารถ (financial planners’ competency profile) ของนักวางแผนการเงิน ในด้านที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน เพื่อให้ทันต่อพัฒนาการทางวิชาชีพการเงิน และกฎระเบียบที่มีการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ซึ่งจะช่วยให้สามารถปฏิบัติวิชาชีพได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือผู้ขอรับคำปรึกษา ทำให้ได้รับการยอมรับและความน่าเชื่อถือในฐานะของผู้ประกอบวิชาชีพ”*

ทั้งนี้ การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องต้องมีความหมายครอบคลุมใน 2 ด้าน คือ ต้องเป็นองค์ความรู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และกิจกรรมที่เชื่อมกับองค์ความรู้ดังกล่าว ต้องเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมและเพิ่มทักษะ ความรู้ และความสามารถ ของนักวางแผนการเงิน

### 1. องค์ความรู้สำหรับการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย กำหนดให้ผู้ที่ได้รับคุณวุฒิวิชาชีพ CFP™ ต้องมีการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยการเข้าร่วมหรือทำกิจกรรมที่เชื่อมโยงหรือเกี่ยวข้องกับองค์ความรู้ด้านใดด้านหนึ่งดังต่อไปนี้

- ด้านพื้นฐานการวางแผนการเงิน
- ด้านการวางแผนการลงทุน
- ด้านการวางแผนการประกันภัย
- ด้านการวางแผนภาษีและมรดก
- ด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

2. กิจกรรมที่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรมด้าน	รหัสกิจกรรม	ประเภทกิจกรรม	เงื่อนไข	หลักฐานยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรม
1. การศึกษาทางวิชาชีพ (Professional Education)	E1	เข้ารับการอบรมหรือสัมมนา ที่จัดโดยสถาบันหรือองค์กรที่สมาคมฯ ยอมรับ	นับตามจำนวนชั่วโมงจริง โดยต้องมีระยะเวลาการอบรมหรือสัมมนา อย่างน้อย 1 ชั่วโมง	ใบรับรองพร้อมระบุระยะเวลาการอบรม/ สัมมนาจากผู้จัด หรือใบเสร็จรับเงิน กรณีของต่างประเทศใช้ใบเสร็จรับเงินและ Brochure
	E2	สอบผ่านคุณวุฒิวิชาชีพหรือใบอนุญาต	สามารถนับได้เฉพาะในปีที่สอบผ่านเท่านั้น * CFA ระดับละ 15 ชม. * CISA ชุดวิชาละ 3 ชม. หรือระดับละ 15 ชม. ถ้าสอบผ่านทั้งระดับในครั้งเดียวกัน * ใบอนุญาตติดต่อผู้ลงทุนด้านหลักทรัพย์ 3 ชม. * ใบอนุญาตติดต่อผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 ชม. * ใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต 3 ชม.	สำเนาใบรับรองการสอบผ่านจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ
	E3	ศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไป	นับตามจำนวนชั่วโมงที่ศึกษาจริง โดยพิจารณาเป็นรายวิชา	Transcript หรือใบรับรองการศึกษา
	E9	อื่นๆ (ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการศึกษาทางวิชาชีพ)		

กิจกรรมด้าน	รหัสกิจกรรม	ประเภทกิจกรรม	เงื่อนไข	หลักฐานยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรม
2. การพัฒนาวิชาชีพ (Professional Development)	D1	เป็นวิทยากร ผู้บรรยายให้กับ สถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษา สถาบัน องค์กร หรือหน่วยงานภายนอก	นับได้ 2 เท่าของจำนวนชั่วโมงบรรยายจริง โดยนับได้ เฉพาะครั้งแรกในการเป็นผู้บรรยายในหัวข้อดังกล่าว	ใบรับรองจำนวนชั่วโมงการบรรยายหรือหนังสือ เชิญจากผู้จัด
	D2	เป็นกรรมการ อนุกรรมการ หรือ คณะทำงานของสถาบัน หรือองค์กรที่ สมาคมฯ ยอมรับ หรือองค์กรธุรกิจ ที่ ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือประกันชีวิต	สามารถนับได้ 6 ชั่วโมง/คน/ปี โดยต้องเป็นกรรมการ อนุกรรมการ หรือ คณะทำงานไม่น้อยกว่า 3 เดือน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนา คุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	Self declare ประกอบกับหลักฐาน เช่น ใบรับรองจากสถาบัน สมาคม หรือ องค์กร หรือ บันทึกรายงานการประชุม
	D3	เขียนบทความลงหนังสือพิมพ์ หรือ นิตยสาร	สามารถนับได้ 1 ชั่วโมง ต่อ 1,000 ตัวอักษร และนับ ได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิ วิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	สำเนาบทความหรือหนังสือที่ได้รับการตีพิมพ์ ชื่อนิตยสารหรือหนังสือและวันเดือนปีที่พิมพ์
	D4	เขียนหนังสือ งานวิจัย หรือบทความทาง วิชาการที่ได้รับการตีพิมพ์	สามารถนับได้ 15 ชั่วโมง/หนึ่งผลงาน และนับได้ไม่ เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิ วิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	
	D9	อื่นๆ (ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการพัฒนาวิชาชีพ)		
3. การปฏิบัติงานวิชาชีพ (Professional Practice)	P1	การให้คำแนะนำหรือวางแผนให้กับ บุคคลที่ 3	นับตามจำนวนชั่วโมงจริง	หนังสือรับรองการปฏิบัติงานหรือ Comprehensive Plan (1 แผนนับได้ 3 ชม.)
	P9	อื่นๆ (ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการปฏิบัติงานวิชาชีพ)		

### 3. การนับชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

- นักวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP™ ต้องมีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (continuing professional development: CPD) จำนวน 30 ชั่วโมง/ 2 ปี ประกอบการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ
- จำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (continuing professional development: CPD) ดังกล่าวจะต้องมาจากกิจกรรม
  - ด้านที่ 1 การศึกษาทางวิชาชีพ (Professional Education) จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ช.ม. และ
  - ด้านที่ 2 การพัฒนาวิชาชีพ (Professional Development) จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ช.ม. และ
  - ด้านที่ 3 การปฏิบัติงานวิชาชีพ (Professional Practice) จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ช.ม. และ
  - จำนวนช.ม. โดยรวมทั้งหมดต้องไม่น้อยกว่า 30 ช.ม./ 2 ปี
- นักวางแผนการเงินต้องเข้าร่วมการอบรมหรือสัมมนา เรื่องจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานการปฏิบัติงาน หรือความรู้อื่น ที่จัดโดยสมาคมนักวางแผนการเงินไทยอย่างน้อย 3 ช.ม. ซึ่งสามารถนับรวมเป็นกิจกรรมด้านที่ 1 การศึกษาทางวิชาชีพ (Professional Education) ได้
- จำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (continuing professional development: CPD) ที่เกิน 30 ช.ม. ของรอบ 2 ปี CPD ปัจจุบัน ไม่สามารถยกยอดไปสะสมสำหรับครั้งต่อไปได้

### 4. รายชื่อหน่วยงานผู้จัดกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพที่สมาคมฯ ให้การยอมรับ

กิจกรรมต่างๆ ที่สามารถนับเป็นจำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพได้ จะต้องเป็นกิจกรรมของ หรือจัดโดย สถาบันหรือองค์กรที่ สมาคมฯ ยอมรับ ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

การวางแผนการเงิน	การลงทุน	ธนาคารพาณิชย์	ประกันชีวิต	อื่นๆ
สมาคมนักวางแผนการเงินไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>● สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>● ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>● สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (SAA)</li> <li>● สมาคมบริษัทจัดการลงทุน</li> <li>● สมาคมบริษัทหลักทรัพย์</li> </ul>	สมาคมธนาคารไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>● สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> <li>● สมาคมประกันชีวิตไทย</li> <li>● สมาคมนายหน้าประกันภัย</li> <li>● สมาคมตัวแทนประกันชีวิต</li> <li>● สถาบันประกันภัยไทย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)</li> <li>● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย</li> <li>● สำนักงานประกันสังคม</li> <li>● สถาบันอุดมศึกษาที่สำนักงาน ก.พ. ให้การรับรอง</li> <li>● อื่นๆ ตามที่สมาคมฯ เห็นสมควร</li> </ul>

**หมายเหตุ** ในกรณีที่เป็นการจัดกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ เป็นการภายใน (in-house) โดย องค์กรธุรกิจ ที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือบริษัทประกันชีวิต จะต้องได้รับความเห็นชอบจากทางสมาคมฯ เป็นรายกรณี

## 5. การรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพและการตรวจสอบ

- ผู้ที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP™ เป็นผู้รวบรวมกิจกรรมและจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพในแบบฟอร์ม CER 03: แบบฟอร์มจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง ตามที่สมาคมฯ กำหนด
- ยื่นแบบฟอร์มฯ CER 03 พร้อมใบสมัครต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ภายในวันที่ 30 ธันวาคม ของปีที่ครบกำหนดต่ออายุ โดยสมาคมฯ จะทำการสุ่ม เพื่อขอหลักฐานยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรมตามที่ระบุในแบบฟอร์ม CER 03
- หากสมาคมฯ พิจารณาว่ากิจกรรมใด ไม่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพได้ สมาชิกจะได้รับการแจ้งเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ดำเนินการสะสมชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพเพิ่มเติมในส่วนที่ยังขาดให้ครบภายใน 90 วัน นับจากวันแจ้งเตือน
- หากสมาชิกไม่แก้ไขในเวลาที่กำหนดสมาคมฯ จะปฏิบัติตามขั้นตอนในการพิจารณาผู้ที่มีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ ไม่ครบตามเกณฑ์

## 6. ข้อปฏิบัติกรณีชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพไม่ครบตามเกณฑ์ที่กำหนด

- 90 วันก่อนวันครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ สมาคมฯ จะมีหนังสือแจ้งเตือนพร้อมใบสมัครต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ไปยังสมาชิก เพื่อให้สมาชิกดำเนินการสะสมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพให้ครบ 30 ชั่วโมงตามเกณฑ์
- 30 วันหลังกำหนด สมาคมฯ จะมีจดหมายแจ้งเตือนไปยังสมาชิกผู้ที่มีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ ไม่ครบตามเกณฑ์
- 90 วันหลังวันครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ จะมีจดหมายแจ้งระงับการใช้คุณวุฒิวิชาชีพและเครื่องหมาย CFP เป็นการชั่วคราวไปยังสมาชิกผู้ที่มีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ ไม่ครบตามเกณฑ์ จนกว่าสมาชิกสามารถสะสมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพได้ครบตามเกณฑ์ที่กำหนด
- 1 ปี หลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ สมาคมฯ จะมีจดหมายแจ้งระงับการใช้คุณวุฒิวิชาชีพและเครื่องหมาย CFP เป็นการถาวร ไปยังสมาชิกผู้ที่มีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพ ไม่ครบตามเกณฑ์ และหากสมาชิกต้องการใช้คุณวุฒิวิชาชีพและเครื่องหมาย CFP™ ใหม่จะต้องผ่านการสอบตามปกติและขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพใหม่ทั้งหมด