คู่มือ
การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP®

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, CFP® 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.
© 2026 THAI FINANCIAL PLANNERS ASSOCIATION Version 1_2026

สารบัญ

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการสอบ 1

เนื้อหาและรูปแบบของข้อสอบ 5

นโยบายการสอบ 9

เงื่อนไข ข้อปฏิบัติ และข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP 13

กระบวนการพิจารณาความผิดวินัยการสอบ 17

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการสอบ

การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP® ประกอบด้วยชุดข้อสอบที่ออกแบบและพัฒนาขึ้นเพื่อประเมินความสามารถของผู้สมัครสอบในการประยุกต์ใช้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินให้เข้ากับสถานการณ์การวางแผนการเงินรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถมั่นใจได้ว่านักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ มีความรู้ความสามารถในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

1. **โครงสร้างข้อสอบ**

   การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ประกอบด้วยข้อสอบจำนวน 4 ฉบับ ซึ่งแต่ละฉบับถูกออกแบบมาเพื่อทดสอบความสามารถพื้นฐานในการวางแผนการเงินแต่ละด้านของผู้สมัครสอบ

2. **ข้อกำหนดด้านการศึกษา**

   ผู้สมัครสอบที่จะมีสิทธิ์สอบข้อสอบแต่ละฉบับ จะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ และชุดวิชาอื่นๆ ตามที่สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (สมาคมฯ) กำหนด หรือได้รับการยกเว้นการอบรมบางชุดวิชาผ่านการเทียบเคียงความรู้พื้นฐาน (Transcript Review) หรือได้รับการยกเว้นการอบรมทุกชุดวิชาผ่านการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status)

   หมายเหตุ: ผู้สมัครสอบข้อสอบฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) ต้องเป็นผู้ผ่านการอบรมชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) และ ผู้สมัครสอบข้อสอบฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564) ต้องเป็นผู้ผ่านการอบรมชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ปี พ.ศ. 2564) หรือขอยกเว้นการอบรมตามเกณฑ์ที่สมาคมฯ เห็นชอบในหลักสูตรดังกล่าว

3. **ลำดับของการสอบ**

   ในการสมัครสอบข้อสอบฉบับที่ 1 ฉบับที่ 2 และฉบับที่ 3 ผู้สมัครสอบสามารถสมัครสอบข้อสอบฉบับใดฉบับหนึ่งก่อนก็ได้ ไม่จำเป็นต้องสมัครสอบตามลำดับของฉบับข้อสอบ ทั้งนี้ ผู้สมัครสอบจะต้องผ่านการอบรมในชุดวิชาที่ 1 และชุดวิชาที่มีเนื้อหาตรงกับข้อสอบฉบับนั้นๆ ก่อน

   ในการสมัครสอบข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 ผู้สมัครสอบจะต้องสอบผ่านข้อสอบฉบับที่ 1 ฉบับที่ 2 และฉบับที่ 3 และต้องผ่านการอบรมในชุดวิชาที่ 5 ก่อน

   ในการสมัครสอบข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ผู้สมัครสอบจะต้องสอบผ่านข้อสอบฉบับที่ 1 ฉบับที่ 2 และฉบับที่ 3 และต้องผ่านการอบรมในทุกชุดวิชาก่อน

4. **ภาษาที่ใช้ในการสอบ**

   ข้อสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ทุกฉบับเป็นภาษาไทย

5. **ระยะเวลาในการสอบ**
   - ข้อสอบฉบับที่ 1, 2 (หลักสูตรเดิม), 3 ระยะเวลาทำข้อสอบฉบับละ 3 ชั่วโมง
   - ข้อสอบฉบับที่ 2 (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564) ระยะเวลาทำข้อสอบ 4 ชั่วโมง 30 นาที
   - ข้อสอบฉบับที่ 4
     - ส่วนที่ 1: การวางแผนภาษีและมรดก ระยะเวลาทำข้อสอบ 1 ชั่วโมง 30 นาที
     - ส่วนที่ 2: ข้อสอบแผนการเงิน ระยะเวลาทำข้อสอบ 3 ชั่วโมง 30 นาที

6. **การประเมินผล**

   ข้อสอบแต่ละฉบับจะถูกประเมินผลแยกจากกัน ผลคะแนนสอบของข้อสอบแต่ละฉบับจะไม่มีผลซึ่งกันและกัน

7. **การสอบซ้ำ**
   - สมาคมฯ อนุญาตให้ผู้สมัครสอบสามารถลงทะเบียนสอบซ้ำได้เฉพาะข้อสอบฉบับที่ตนไม่ผ่านการประเมินเท่านั้น และไม่จำกัดจำนวนครั้งของการเข้าสอบซ้ำสำหรับข้อสอบแต่ละฉบับ
   - สมาคมฯ ไม่อนุญาตให้ผู้สมัครสอบลงทะเบียนสอบข้อสอบฉบับที่ตนได้ผ่านการประเมินแล้วซ้ำอีก ทั้งนี้ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในข้อสอบ

8. **ความถี่ในการเปิดสอบ**

   ผู้สมัครสอบสามารถดูข้อมูลกำหนดการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ได้จากเว็บไซต์ของสมาคมฯ ที่ www.tfpa.or.th

9. **การเตรียมตัวสอบ**

   ผู้สมัครสอบควรทบทวนบทเรียนหรือเอกสารประกอบการเรียนทั้งหมด และทดลองทำแบบฝึกหัดเพื่อประเมินความรู้และความสามารถของตนตามวัตถุประสงค์การเรียนรู้ของแต่ละหัวข้อในแต่ละชุดวิชา ผู้สมัครสอบควรใช้เวลาในการศึกษาทบทวนด้วยตนเองอย่างน้อย 40 ชั่วโมงก่อนการสอบจริง

10. **เกณฑ์การให้คะแนนสอบ**

    10.1 **ข้อสอบฉบับที่ 1 – 3 และฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 (ข้อสอบปรนัย)**
    - คำถามแต่ละข้อ สามารถเลือกคำตอบได้เพียง 1 ตัวเลือก หากตอบมากกว่า 1 ตัวเลือก จะถือว่าตอบผิด แม้ว่าหนึ่งในคำตอบที่เลือกนั้นจะเป็นคำตอบที่ถูกต้อง กรณีคำถามข้อที่มีการใช้ยางลบเพื่อลบตัวเลือกที่ไม่ต้องการออกไม่หมด จะถือว่าผู้สมัครสอบเลือกคำตอบเกินกว่า 1 ตัวเลือก
    - นับคะแนนตามจำนวนคำถามข้อที่เลือกคำตอบถูกต้อง หากตอบผิด ไม่มีการหักคะแนน
    - คำถามแต่ละข้อของข้อสอบฉบับที่ 1-3 และฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 มีคะแนนข้อละ 1 คะแนน

    10.2 **ข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน (ข้อสอบปรนัยและอัตนัย)** โดยอิงกรณีศึกษาจำนวน 1 เรื่อง ในรูปแบบการสอบเป็นแบบปิดหนังสือสอบ (Closed-book Examination) และไม่อนุญาตให้ใช้คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารทุกชนิด ทั้งนี้ขอบเขตเนื้อหาข้อสอบครอบคลุมองค์ความรู้หลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ทั้ง 6 ชุดวิชา ประเมินผลคะแนนจากระดับความรู้และทักษะความสามารถในการเก็บรวบรวม การวิเคราะห์ และการสังเคราะห์ข้อมูล กรณีศึกษา เพื่อกำหนดเป้าหมาย การคำนวณในแต่ละ

เป้าหมาย การให้คำแนะนำและวางแผนการเงินแบบองค์รวม รวมถึงจรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติของนักวางแผนการเงิน

11. **การแจ้งผลการสอบ**

สมาคมฯ จะแจ้งผลการสอบ (ผ่าน/ไม่ผ่าน และรายละเอียดคะแนน) ภายใน 30 วันทำการหลังจากวันสอบทางออนไลน์ผ่าน “ระบบสมาชิก” บนเว็บไซต์สมาคมฯ

12. **เกณฑ์การสอบผ่าน**

ข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ	▪ สอบได้ 70% ของคะแนนรวม และ ▪ บังคับผ่าน 70% ในส่วนจรรยาบรรณ
ข้อสอบฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม)	▪ สอบได้ 70% ของคะแนนรวมและ ▪ บังคับผ่าน 70% ในส่วนแนวปฏิบัติในการขาย และการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ และมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน
ข้อสอบฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ปี พ.ศ. 2564)	▪ สอบได้ 70% ของคะแนนรวม และ ▪ บังคับผ่าน 70% ในส่วนของผลิตภัณฑ์ และ ▪ บังคับผ่าน 70% ในส่วนแนวปฏิบัติในการขาย และการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ และมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน
ข้อสอบฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	▪ สอบได้ 70% ของคะแนนรวม
ข้อสอบฉบับที่ 4 การวางแผนภาษีและมรดก และแผนการเงิน	▪ ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก บังคับผ่าน 70% ของคะแนนรวม ▪ ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน บังคับผ่าน 70% ของคะแนนรวม

หมายเหตุ: เกณฑ์การสอบผ่านของข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 จะพิจารณาจากผลการสอบ "ผ่าน" จากการสอบครั้งใดๆ ที่ไม่ใช่การสอบในครั้งเดียวกันได้

13. **การลงทะเบียนสอบ**

13.1 **การสมัครสอบ**

ก) คุณสมบัติ

- ก่อนที่ผู้สมัครสอบจะลงทะเบียนสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ผู้สมัครสอบจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินตามที่สมาคมฯ กำหนด

ข) การสมัครสอบ

- ผู้สมัครสอบสามารถลงทะเบียนสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ผ่านทางเว็บไซต์ของ สมาคมฯ (www.tfpa.or.th)

- ผู้สมัครสอบจะต้องอ่าน “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” อย่างละเอียดก่อนการลงทะเบียนสอบ ในการลงทะเบียนสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ถือว่าผู้สมัครสอบได้ยอมรับ อ่าน “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP”

13.2 ค่าธรรมเนียมการสอบ

ข้อสอบ	บุคคลทั่วไป	สมาชิกสมาคมฯ
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 และแผนการเงิน - ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก - ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน	 2,000 4,500	 1,700 3,825

เนื้อหาและรูปแบบของข้อสอบ

1. **เนื้อหาข้อสอบ**

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องผ่านการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ตามที่สมาคมฯ กำหนด ซึ่งประกอบด้วยข้อสอบจำนวน 4 ฉบับ แต่ละฉบับมีเนื้อหาครอบคลุมแต่ละชุดวิชา ดังต่อไปนี้

ข้อสอบ	หลักสูตรอบรม (ระยะเวลาการอบรม)
ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ	ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ (อบรม 24 ชั่วโมง)
ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) (อบรม 24 ชั่วโมง)
ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564)	ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564) (อบรม 48 ชั่วโมง)
ฉบับที่ 3 การวางแผนประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนประกันภัย (อบรม 24 ชั่วโมง)
	ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนการเกษียณ (อบรม 24 ชั่วโมง)
ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก	ชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก (อบรม 24 ชั่วโมง)
ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน	ชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน (อบรม 22 ชั่วโมง)

2. **สัดส่วนน้ำหนักข้อสอบ**

- **ข้อสอบฉบับที่ 1: พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ (ปรนัย 85 ข้อ)**

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน	6-10
- เครื่องมือทางการเงินสำหรับการบริหารสภาพคล่องส่วนบุคคล	6-10
- มูลค่าเงินตามเวลา	11-15
- การรวบรวมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล	9-13
- การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล	9-13
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับภาษีเงินได้ส่วนบุคคล	11-15
- จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน	9
- มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับนักวางแผนการเงิน	12

- **ข้อสอบฉบับที่ 2: การวางแผนการลงทุน หลักสูตรเดิม (ปรนัย 85 ข้อ)**

- แนวคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับการลงทุนและการวางแผนการลงทุน	4-8
- หลักทรัพย์ลงทุนในตลาดเงินและตลาดตราสารทุน	6-10
- หลักทรัพย์ลงทุนในตลาดตราสารหนี้และอนุพันธ์	6-10
- การลงทุนในทางเลือกอื่น	6-10
- ข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตัดสินใจลงทุน	6-10
- ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการบริหารกลุ่มหลักทรัพย์	6-10
- การจัดสรรเงินลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์	6-10
- กลยุทธ์การบริหารกลุ่มหลักทรัพย์	6-10

- การวัดผลตอบแทนกลุ่มหลักทรัพย์ 6-10
- แนวทางปฏิบัติในการขาย และการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ และมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน* 15

* เนื้อหา "แนวทางปฏิบัติในการขาย และการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ และมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน" ผู้สอบจะต้องศึกษาด้วยตนเอง (self study)

- **ข้อสอบฉบับที่ 2: การวางแผนการลงทุน หลักสูตรปรับปรุงใหม่ ปี พ.ศ. 2564 (ปรนัย 120 ข้อ)**

<u>ความรู้พื้นฐาน</u>

- ตลาดการเงิน 1-4
- ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน 2-6
- การวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยทางเทคนิค 2-6

<u>ผลิตภัณฑ์</u>

- ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่ไม่มีความซับซ้อนและการประเมินมูลค่า 20-24
- ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูง หรือความซับซ้อน 8-12
- การลงทุนทางเลือกและการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ 1-5
- สัญญาซื้อขายล่วงหน้า 18-22

<u>การวางแผนการลงทุน</u>

- การจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน 8-12
- กลยุทธ์การบริหารกลุ่มหลักทรัพย์ 10-14
- การติดตาม และปรับปรุงกลุ่มหลักทรัพย์ 10-14
- การบริหารความมั่งคั่ง และการเงินเชิงพฤติกรรม 4-8
- แนวทางปฏิบัติในการขาย และการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ และมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน* 15

* เนื้อหา "แนวทางปฏิบัติในการขาย และการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ และมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน" ผู้สอบจะต้องศึกษาด้วยตนเอง (self study)

- **ข้อสอบฉบับที่ 3: การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (ปรนัย 85 ข้อ)**
  - ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย 1-5
  - การจัดการความเสี่ยงภัยและการประกันภัย 7-11
  - การประกันชีวิตและการประกันสุขภาพ 17-21
  - การประกันวินาศภัย 8-12
  - การจัดทำแผนประกันภัย 8-12
  - ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ 1-5
  - การประกันสังคม 3-7
  - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 1-5
  - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3-7
  - กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) 3-7
  - การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ 1-5

- กระบวนการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ 7-11
- การวางแผนเพื่อวัยเกษียณสำหรับผู้ประกอบการและบทบาทของนักวางแผนการเงินกับการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ 1-5

- **ข้อสอบฉบับที่** 4: **การวางแผนภาษีและมรดก และแผนการเงิน**

ส่วนที่ 1: **การวางแผนภาษีและมรดก (ปรนัย** 45 **ข้อ)**

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนภาษีและกระบวนการวางแผนภาษี 1-5
- โครงสร้างและองค์ประกอบการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 1-5
- กลยุทธ์ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 12-16
  - การกระจายหน่วยภาษีและการกระจายเงินได้
  - การลดเงินได้สุทธิ
  - การแปลงประเภทเงินได้เพื่อประโยชน์ในการหักค่าใช้จ่าย
  - การบริหารเงินได้จากแหล่งเงินได้นอกประเทศ
  - การกำหนดเวลาในการรับเงินได้
  - การเลือกรวมหรือไม่รวมเสียภาษีปลายปี
- การวางแผนภาษีแยกตามประเภทอาชีพมนุษย์เงินเดือน 14-18
  - ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ
  - ผู้ประกอบธุรกิจรับเหมาและธุรกิจอื่น
  - ผู้มีเงินได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์
  - ผู้มีเงินได้จากการใช้หรือเช่าทรัพย์สิน
  - ผู้มีเงินได้จากการขายทรัพย์สิน
- แนวคิดในการวางแผนทรัพย์สิน และมรดก และการจัดการทรัพย์สินในขณะมีชีวิต 1-4
- ความหมายของมรดก 1-3
- การตกทอดของทรัพย์มรดกและผู้จัดการมรดก 1-5
- พินัยกรรมและกระบวนการวางแผนการจัดการทรัพย์สินและมรดก 1-5

ส่วนที่ 2: **ข้อสอบแผนการเงิน (ปรนัย** 40 **ข้อ และอัตนัย** 2-3 **ข้อ)**

- ความรู้ขั้นพื้นฐานของการวางแผนการเงินแบบองค์รวม 5-10
- การวิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้า 30-35
- การคิด วิเคราะห์ สังเคราะห์ และการนำเสนอแผนการเงิน 10-25
- การทบทวนสถานการณ์และแผนการเงินของลูกค้า 5-15
- จรรยาบรรณ และแนวทางการปฏิบัติของนักวางแผนการเงิน 5-10.

3. **รูปแบบคำถามข้อสอบ**

- **ข้อสอบฉบับที่** 1 - 3 **ประกอบด้วยข้อสอบปรนัยแบบ** 4 **ตัวเลือก** แบ่งเป็น
  1) ปรนัยอิสระ (Individual Question) เป็นลักษณะของคำถามอิสระที่จบในข้อไม่สัมพันธ์กับคำถามข้ออื่นหรือสถานการณ์สมมติ

2) ปรนัยแบบชุดคำถาม (Item Set) มีสถานการณ์สมมติสั้นๆ และมีชุดคำถามประมาณ 3-5 ข้อที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ดังกล่าว
3) ปรนัยแบบกรณีศึกษา (Case Study) มีสถานการณ์สมมติและมีชุดคำถามจำนวน 5-10 ข้อ ที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ดังกล่าว

- **ข้อสอบฉบับที่ 4 การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน** ประกอบด้วย 2 ส่วน

<u>ส่วนที่ 1: การวางแผนภาษีและมรดก</u> เป็นข้อสอบปรนัย จำนวน 45 ข้อ แบ่งเป็น

1) ปรนัยอิสระ (Individual Question)
2) ปรนัยแบบชุดคำถาม (Item Set)

<u>ส่วนที่ 2: ข้อสอบแผนการเงิน (1 กรณีศึกษา)</u> แบ่งเป็น

1) ปรนัย จำนวน 40 ข้อ
2) อัตนัย จำนวน 2-3 ข้อ ขึ้นอยู่กับระดับความยากของกรณีศึกษาในการสอบครั้งนั้นๆ โดยลักษณะการถามจะมุ่งเน้นการวิเคราะห์ สังเคราะห์ และการประยุกต์องค์ความรู้ทั้ง 6 ชุดวิชา รวมถึงการนำเสนอคำแนะนำในด้านต่างๆ ได้ เมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปได้

4. **การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและระเบียบต่างๆ**

เนื่องจากอาจมีการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงข้อมูลด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงิน และระเบียบและเกณฑ์ต่างๆ ของสมาคมฯ เป็นครั้งคราว ผู้สมัครสอบจึงควรติดตามข้อมูลดังกล่าวที่เป็นปัจจุบัน เนื่องจากในการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ผู้สมัครสอบจะต้องสามารถประยุกต์ใช้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด และหลักเกณฑ์ที่เป็นปัจจุบันได้ เช่น เกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท ข้อกำหนดด้านภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการประกันชีวิต เป็นต้น

5. **ข้อมูลประกอบการอ้างอิง**

ในข้อสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP จะมีการแสดงข้อมูลตารางมูลค่าเงินตามเวลาและข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการสอบเพื่อใช้ในการอ้างอิง

6. **ตัวอย่างข้อสอบ**

สมาคมฯ ได้เผยแพร่ตัวอย่างข้อสอบฉบับที่ 1 และฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ผ่านทางเว็บไซต์ของสมาคมฯ เพื่อช่วยให้ผู้สมัครสอบสามารถเตรียมความพร้อมก่อนการสอบจริง โดยผู้สมัครสอบสามารถทดสอบความรู้ของตนและทำความคุ้นเคยกับเนื้อหาและรูปแบบของข้อสอบได้จากตัวอย่างข้อสอบ

นโยบายการสอบ

1. **การจำกัดสิทธิ์เข้าสอบ**

   สมาคมฯ จำกัดสิทธิ์เข้าสอบของบุคคลที่เกี่ยวข้องในกรณีดังนี้

   1.1 ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ถูกจำกัดสิทธิ์เข้าสอบเป็นระยะเวลา 2 ปี นับตั้งแต่วันที่พ้นจากหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

   ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP หมายถึง ผู้พัฒนาข้อสอบและผู้ตรวจทานข้อสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบของสมาคมฯ พนักงานและเจ้าหน้าที่ของสมาคมฯ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP และพนักงานและเจ้าหน้าที่ของศูนย์ทดสอบที่สมาคมฯ ให้การยอมรับ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

   1.2 ผู้มีประวัติฝ่าฝืนระเบียบการสอบ หรือทุจริตการสอบ และอยู่ระหว่างการตัดสิทธิ์การสอบโดยศูนย์ทดสอบ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่สมาคมฯ ให้การยอมรับ ถูกจำกัดสิทธิ์เข้าสอบตามระยะเวลาที่ถูกตัดสิทธิ์การสอบโดยศูนย์ทดสอบ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่สมาคมฯ ให้การยอมรับ

   ศูนย์ทดสอบ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่สมาคมฯ ให้การยอมรับ หมายถึง ศูนย์ทดสอบหลักสูตรใบอนุญาตประกอบวิชาชีพด้านการลงทุน หรือการประกันภัย หรือหน่วยงานกำกับดูแลการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพ หรือใบอนุญาตประกอบวิชาชีพด้านการลงทุน หรือการประกันภัย

2. **กรณีที่มีข้อสงสัย/ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการสอบ**

   ภายหลังการเข้าสอบ ผู้สมัครสอบสามารถแจ้งข้อสงสัยเกี่ยวกับคำถามในข้อสอบ และ/หรือแจ้งข้อร้องเรียนการบริหารจัดการสอบได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

   - ในกรณีที่ผู้สมัครสอบเชื่อว่ามีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นในข้อคำถาม ผู้สมัครสอบสามารถส่งแบบฟอร์มแจ้งข้อสงสัยเกี่ยวกับคำถามในข้อสอบให้สมาคมฯ ภายใน 5 วันทำการหลังจากวันสอบ สมาคมฯ จะแจ้งยืนยันการได้รับเรื่องดังกล่าวผ่านทางอีเมลของผู้สมัครสอบ ทั้งนี้ สมาคมฯ จะไม่แจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครสอบทราบ สมาคมฯ จะพิจารณาและตรวจสอบข้อคำถามที่มีข้อสงสัยภายใน 7 วันหลังจากที่ได้รับแบบฟอร์มดังกล่าว ในกรณีที่ตรวจพบความผิดพลาดในข้อคำถาม สมาคมฯ จะเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นในการแก้ไขข้อคำถามดังกล่าวตามที่เห็นสมควร
   - ในกรณีที่ผู้สมัครสอบมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการบริหารจัดการสอบ ผู้สมัครสอบสามารถส่งแบบฟอร์มแจ้งข้อร้องเรียนการบริหารจัดการสอบให้สมาคมฯ ภายใน 14 วันทำการหลังจากวันสอบ สมาคมฯ จะแจ้งยืนยันการได้รับเรื่องดังกล่าวผ่านทางอีเมลของผู้สมัครสอบ ทั้งนี้ สมาคมฯ จะไม่แจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครสอบทราบ สมาคมฯ จะพิจารณาข้อร้องเรียนและแจ้งให้ผู้ให้บริการสอบที่ได้รับอนุญาตของสมาคมฯทราบข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร โดยผู้ให้บริการสอบที่ได้รับอนุญาตของสมาคมฯจะต้องตอบกลับ พร้อมระบุแนวทางปฏิบัติในการปรับปรุงแก้ไขตามข้อร้องเรียนให้สมาคมฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน 15 วันหลังจากได้รับจดหมายจากแจ้งข้อร้องเรียนจากสมาคมฯ

3. **คำร้องขอให้ตรวจข้อสอบใหม่ด้วยวิธีตรวจด้วยมือ** (hand-scored review)

ในกรณีที่ผู้สมัครสอบมีข้อสงสัยว่าผลสอบไม่ถูกต้อง ผู้สมัครสอบสามารถร้องขอให้สมาคมฯ ตรวจนับคะแนนในกระดาษคำตอบใหม่ด้วยวิธีตรวจด้วยมือ โดยจะต้องส่งคำร้องเป็นลายลักษณ์อักษร ระบุชื่อของผู้สมัครสอบ หมายเลขและชื่อฉบับข้อสอบ วันที่เข้าสอบและเหตุผลประกอบการร้องเรียนถึงสมาคมฯ ภายใน 30 วันทำการหลังการประกาศผลสอบ พร้อมค่าธรรมเนียม 3,000 บาท/ฉบับ

สมาคมฯ จะใช้ระยะเวลาพิจารณาข้อร้องเรียนประมาณ 4-6 สัปดาห์นับจากวันที่ได้รับข้อร้องเรียน ในกรณีที่ผลคะแนนของการตรวจนับด้วยมือไม่แตกต่างจากผลคะแนนของการตรวจนับด้วยเครื่อง (machine-scored) สมาคมฯ จะแจ้งให้ผู้สมัครสอบทราบว่า ไม่มีความแตกต่างระหว่างผลคะแนนของการตรวจทั้งสองวิธี และถือเอาผลคะแนนของการตรวจนับด้วยมือเป็นที่สิ้นสุด

ในกรณีที่ผลคะแนนของการตรวจนับด้วยมือ และการตรวจนับด้วยเครื่องมีความแตกต่างกัน ซึ่งมีผลต่อผลการสอบของผู้สมัครสอบ สมาคมฯ จะใช้ผลคะแนนของการตรวจนับด้วยมือเป็นเกณฑ์ และส่งหนังสือแจ้งผลการสอบที่ถูกต้องให้ผู้สมัครสอบทราบ พร้อมคืนค่าธรรมเนียม

4. **นโยบายการให้ความช่วยเหลือพิเศษ**

นโยบายนี้ช่วยให้ผู้สมัครสอบที่มีความบกพร่องทางร่างกายที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษมั่นใจได้ว่าตนจะสามารถมีส่วนร่วมและเข้าร่วมการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT โดยจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมจากสมาคมฯ

ผู้สมัครสอบสามารถร้องขอความช่วยเหลือพิเศษ หากมีความบกพร่องทางร่างกายหรือความจำเป็นอื่นๆ ที่อาจทำให้ไม่สามารถเข้าสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ได้ตามสภาวะการณ์ปกติ

ผู้สมัครสอบที่ต้องการยื่นขอความช่วยเหลือพิเศษ จะต้องส่งคำร้องเป็นลายลักษณ์อักษรถึงสมาคมฯ ล่วงหน้าอย่างน้อย 2 เดือนก่อนกำหนดการสอบ พร้อมระบุข้อมูลและส่งเอกสารประกอบดังต่อไปนี้

- ลักษณะความบกพร่องทางร่างกาย
- ใบรับรองแพทย์ยืนยันความบกพร่องทางร่างกาย

ในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการอำนวยความสะดวกพิเศษ ผู้สมัครสอบจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

สมาคมฯ สามารถอำนวยความสะดวกพิเศษให้ผู้สมัครสอบดังนี้

- อนุญาตให้ผู้สมัครสอบสามารถมีผู้ติดตามเข้าห้องสอบได้ แต่ผู้ติดตามไม่มีสิทธิ์ให้ความช่วยเหลือใดๆ เกี่ยวกับการสอบแก่ผู้สมัครสอบ
- เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สมัครสอบเป็นผู้ทำข้อสอบด้วยตนเอง สมาคมฯ จะจัดผู้คุมสอบเพื่อเป็นผู้ช่วยในการทำข้อสอบ โดยปฏิบัติตามสั่งของผู้สมัครสอบ เช่น ใช้เครื่องคิดเลข และบันทึกคำตอบลงในกระดาษคำตอบ
- ให้เวลาในการทำข้อสอบเพิ่มขึ้น 1 ชั่วโมง รวมเป็น 4 ชั่วโมง

สมาคมฯ จะอำนวยความสะดวกพิเศษให้กับผู้สมัครสอบที่มีความบกพร่องทางร่างกายตามสมควรแก่เหตุผลและในขอบเขตที่สามารถกระทำได้ โดยสมาคมฯ รับรองว่าจะดำเนินการจัดการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT และการจัดสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ตามมาตรฐานที่สมาคมฯ กำหนดไว้

5. **การเลื่อนหรือยกเลิกการจัดสอบ**

สมาคมฯ อาจเปลี่ยนแปลงกำหนดวัน เวลา และเงื่อนไขของการจัดสอบ หรือยกเลิกการสอบบางส่วนหรือทั้งหมดตามที่สมาคมฯ เห็นสมควร เพื่อรักษามาตรฐานการจัดสอบ หรือในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัย เช่น เพลิงไหม้ น้ำท่วม ภัยธรรมชาติ การก่อการร้าย หรือการจลาจล เป็นต้น โดยสมาคมฯ จะแจ้งเลื่อนหรือยกเลิกการจัดสอบโดยเร็วที่สุด ผ่านทาง SMS อีเมล และเว็บไซต์ของสมาคมฯ

ทั้งนี้ ในกรณีของการเลื่อนสอบ หากผู้สมัครสอบไม่สะดวกที่จะเข้าสอบตามกำหนดการสอบในรอบถัดไปตามที่สมาคมฯ กำหนด สมาคมฯ จะคืนค่าธรรมเนียมการสอบให้ผู้สมัครสอบเต็มจำนวน

6. **การร้องเรียนผลการสอบ**

ผู้สมัครสอบที่ไม่พอใจในคำตัดสินผลการสอบ มีสิทธิ์ยื่นข้อร้องเรียนต่อสมาคมฯ ได้ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. กรณีต้องการยื่นข้อร้องเรียนผลการสอบของข้อสอบวางแผนการเงิน ฉบับที่ 1-3 และฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 สามารถกระทำได้หลังจากที่ผู้สมัครสอบได้ยื่นคำร้องขอให้ตรวจข้อสอบใหม่ และรับทราบผลจากสมาคมฯ แล้วเท่านั้น
2. ให้ยื่นข้อร้องเรียนต่อผู้อำนวยการสมาคมฯ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ประกาศผลสอบทางออนไลน์ ผ่านระบบ “สมาชิก” บนเว็บไซต์สมาคมฯ หรือได้รับอีเมลแจ้งผลสอบที่ผ่านการตรวจใหม่ (กรณีข้อสอบวางแผนการเงิน ฉบับที่ 1-3 และฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1)
3. การยื่นข้อร้องเรียนให้ทำเป็นเอกสารลายลักษณ์อักษรลงลายมือชื่อของผู้สมัครสอบ ระบุเหตุผล ข้อโต้แย้งและข้อเท็จจริงของการยื่นข้อร้องเรียน
4. ให้ผู้อำนวยการสมาคมฯ แจ้งรับคำข้อร้องเรียนแก่ผู้สมัครสอบ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งข้อร้องเรียน
5. ให้ผู้อำนวยการสมาคมฯ จัดทำรายงานความเห็น พร้อมเหตุผลเสนอคณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบเพื่อพิจารณาตัดสินข้อร้องเรียน ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งข้อร้องเรียน โดยพิจารณาว่าการให้คะแนนสอบเป็นไปตามเกณฑ์การให้คะแนนสอบ และเกณฑ์การสอบผ่านที่กำหนดและปฏิบัติตามเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมหรือไม่ (ดูรายละเอียดเกณฑ์การให้คะแนนสอบและเกณฑ์การสอบผ่าน) มติคำตัดสินให้ถือเอาคะแนนเสียงข้างมาก คำตัดสินของคณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบถือเป็นที่สุด
6. ให้ผู้อำนวยการสมาคมฯ แจ้งผลการพิจารณาคำตัดสินของคณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบให้ผู้สมัครสอบทราบ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับทราบผลคำตัดสินของคณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบ

ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจพิจารณาตัดสินข้อร้องเรียนจะต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการตัดสินผลการสอบ สมาคมฯ สงวนสิทธิ์ในการชี้แจงผลการพิจารณาในรายละเอียด ทั้งนี้ เพื่อรักษามาตรฐานความปลอดภัยของข้อสอบ

7. **การแก้ไขข้อมูลในคู่มือการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน** CFP

สมาคมฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในคู่มือการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ได้ตลอดเวลาตามความจำเป็นโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

เงื่อนไข ข้อปฏิบัติ และข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

1. ผู้สมัครสอบจะต้องอ่าน “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” อย่างละเอียด ก่อนเข้าสอบ ในการลงทะเบียนสมัครสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ถือว่าผู้สมัครรับทราบและยอมรับ “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” แล้ว และการลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการสอบทุกชนิด ให้ถือว่าผู้สมัครสอบรับทราบและยอมรับ “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” เรียบร้อยแล้ว
2. การกระทำที่ถือว่าผิดวินัยการสอบ
   2.1 ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งกรรมการคุมสอบ
   2.2 กระทำการใดๆ ที่เป็นการรบกวนผู้สอบคนอื่นหรือรบกวนการสอบ เช่น
      - การเปลี่ยนที่นั่งสอบโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร และไม่ได้รับอนุญาตจากกรรมการคุมสอบ
      - พูดคุยกับบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตระหว่างการสอบ
   2.3 นำเอกสาร หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการสอบออกจากห้องสอบ
   2.4 นำสิ่งของที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าห้องสอบ
   2.5 คัดลอกข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เครื่องมือที่ไม่อนุญาตให้นำเข้ามาในห้องสอบ หรือระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน หรือให้คัดลอกคำตอบระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน การแลกเปลี่ยนข้อความที่เกี่ยวข้องกับข้อสอบ การให้ความช่วยเหลือหรือร่วมมือกันในการกระทำทุจริต ระหว่างการสอบ
   2.6 เปิดเผยข้อมูลในข้อสอบให้แก่บุคคลอื่น ให้ได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว
   2.7 เข้าสอบแทนผู้สมัครสอบ หรือให้ผู้อื่นเข้าสอบแทนตนเอง
   2.8 ปลอมแปลงเอกสาร/หลักฐานการสมัครสอบ หลักฐานยืนยันตัวตน
   2.9 การกระทำอื่นใดที่สมาคมฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืน “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติ และข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” และ/หรือเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ข้อสอบ และ/หรือกระทำการใดๆ ที่ส่อในทางทุจริต
3. หากสมาคมฯ ได้รับรายงานว่าผู้สมัครสอบได้กระทำการใดๆ ที่ถือว่าผิดวินัยการสอบ สมาคมฯ จะดำเนินการตามกระบวนการพิจารณาความผิดวินัยการสอบของสมาคมฯ และหากพบว่าผู้สมัครสอบได้กระทำผิดวินัยการสอบจริง สมาคมฯ จะมีบทลงโทษตามระเบียบของสมาคมฯ และสงวนสิทธิ์ในการรายงานการกระทำความผิดวินัยการสอบของผู้สมัครสอบให้กับองค์กรและหน่วยงานกำกับดูแลผู้ประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวข้องทราบตามที่เห็นสมควร
4. รายการสิ่งของที่อนุญาตให้นำเข้าห้องสอบ ได้แก่
   4.1 หลักฐานแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง
   4.2 เครื่องเขียนที่จำเป็น ได้แก่ ดินสอ ยางลบ
   4.3 เครื่องคิดเลขรุ่นที่กำหนด ทั้งนี้ จะต้องล้างข้อมูลเดิมออกทั้งหมดก่อน และไม่อนุญาตให้นำคู่มือและ/หรือการ์ด (Pull-out Card/Keystroke Cards) วิธีการใช้เครื่องคิดเลขที่แนบมากับตัวเครื่องเข้าห้องสอบ
   4.4 ที่อุดหู
   4.5 สิ่งของ “ต้องการพิเศษ” เช่น ยารักษาโรค ผู้สมัครสอบจะต้องแจ้งและได้รับอนุญาตจากกรรมการคุมสอบ ณ วันสอบก่อนการเข้าสอบ ในกรณีที่ผู้สมัครสอบต้องการนำอุปกรณ์/สิ่งของทางการแพทย์ที่จำเป็นต่อการรักษาโรคเข้าห้องสอบ จะต้องแจ้งให้สมาคมฯ พิจารณาอนุญาตล่วงหน้าก่อนวันสอบหรือโดยเร็วที่สุด

5. ก่อนการสอบและก่อนเข้าห้องสอบ

5.1 เข้าสอบตรงตามวัน เวลา และสถานที่ ที่ได้ลงทะเบียนสมัครสอบไว้

5.2 มาลงทะเบียนเข้าสอบก่อนการสอบเริ่มอย่างน้อย 30 นาที และเข้าห้องสอบก่อนเวลาเริ่มสอบอย่างน้อย 15 นาที

5.3 หากมาสายกว่ากำหนดเวลาเข้าห้องสอบเกิน 30 นาที จะไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าห้องสอบ

5.4 แสดงหลักฐานแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เพื่อลงทะเบียนเข้าห้องสอบ และต้องไม่บันทึกข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการสอบลงบนเอกสารดังกล่าว

5.5 อนุญาตให้ผู้สมัครสอบนำสิ่งของตามที่กำหนดไว้ใน “รายการสิ่งของที่อนุญาตให้นำเข้าห้องสอบ” เท่านั้น และเป็นหน้าที่ของผู้สมัครสอบที่ต้องนำสิ่งของที่จำเป็นที่อนุญาตให้นำเข้าห้องสอบได้เพื่อใช้ในการสอบ

5.6 กรรมการคุมสอบจะเป็นผู้ตรวจสิ่งของทุกชิ้นที่ผู้สมัครสอบนำเข้าห้องสอบ โดยกรรมการคุมสอบมีสิทธิ์จะนำสิ่งของที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นำเข้าห้องสอบออกจากห้องสอบ รวมทั้งตรวจสอบและ/หรือจดบันทึกเอาไว้ และไม่อนุญาตให้ผู้สมัครสอบเข้าไปในบริเวณที่เก็บสิ่งของเหล่านั้นในระหว่างการสอบ ทั้งนี้ “รายการสิ่งของที่ไม่อนุญาตให้นำเข้าห้องสอบ” หมายถึง สิ่งของทุกชนิดที่ไม่ได้รวมอยู่ใน “รายการสิ่งของที่อนุญาตให้นำเข้าห้องสอบ”

5.7 แนะนำให้ผู้สมัครสอบไม่นำสิ่งของมีค่ามาในวันสอบ ทั้งนี้ ผู้สมัครสอบสามารถเก็บสิ่งของสัมภาระไว้ในบริเวณที่จัดไว้ให้ อย่างไรก็ตาม สมาคมฯ หรือผู้จัดสอบจะไม่รับผิดชอบ หากสิ่งของและสัมภาระดังกล่าวเสียหาย หรือสูญหาย

6. เมื่อเข้าห้องสอบแล้วและขณะอยู่ในห้องสอบ

6.1 ต้องปฏิบัติตามคำสั่งของกรรมการคุมสอบอย่างเคร่งครัด หากผู้สมัครสอบไม่ปฏิบัติตาม “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” และ/หรือตามคำสั่งของกรรมการคุมสอบ กรรมการคุมสอบจะเชิญผู้สมัครสอบออกจากห้องสอบทันที

6.2 ห้ามใช้เครื่องมือสื่อสาร หรือเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ทุกชนิดในเวลาสอบ

6.3 นั่งตามหมายเลขที่นั่งสอบที่กำหนดไว้ และต้องไม่ลุกจากที่นั่ง ยกเว้นจะได้รับอนุญาตจากกรรมการคุมสอบก่อนเท่านั้น

6.4 รายการสิ่งของที่อนุญาตให้วางบนโต๊ะที่นั่งสอบ ได้แก่ หลักฐานแสดงตน ดินสอ ยางลบ และเครื่องคิดเลขรุ่นที่กำหนด

6.5 หากกรรมการคุมสอบตรวจพบสิ่งของที่ไม่ได้อยู่ใน “รายการสิ่งของที่อนุญาตให้นำเข้าห้องสอบ” เช่น นาฬิกา โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต อุปกรณ์หูฟัง อุปกรณ์ Bluetooth Power-Bank อุปกรณ์นับก้าว เป็นต้น ผู้สมัครสอบจะต้องนำเก็บใส่ถุงที่เตรียมไว้ให้ และนำวางไว้ใต้โต๊ะที่นั่งสอบ

6.6 ตรวจสอบความถูกต้องของชุดข้อสอบและกระดาษคำตอบ เขียนชื่อ นามสกุล หมายเลขห้องสอบ และเลขที่นั่งสอบ พร้อมทั้งระบายรหัสประจำตัวสอบของผู้สมัครสอบลงในกระดาษคำตอบให้ถูกต้องครบถ้วน ในกรณีที่การสอบเสร็จสิ้นแล้ว หากผู้จัดสอบตรวจพบว่าผู้สมัครสอบกรอกข้อมูลในเอกสารไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ผู้จัดสอบจะดำเนินการ ดังนี้

- **กรณีที่ผู้สมัครสอบ<u>มิได้ลงนาม</u>ที่หน้าปกสมุดคำถาม ผู้จัดสอบจะติดต่อไปยังผู้สมัครสอบ เพื่อแจ้งขั้นตอนการดำเนินการ รวมถึงเรียกเก็บค่าปรับเป็นเงินจำนวน 500 (ห้าร้อย) บาท และเมื่อผู้จัดสอบยืนยันข้อมูลการชำระค่าปรับของผู้สมัครสอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผู้จัดสอบจะดำเนินการตรวจข้อสอบต่อไป**
- **กรณีที่ผู้สมัครสอบ<u>ระบายข้อมูลรหัสประจำตัวสอบในกระดาษคำตอบไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน</u> ผู้จัดสอบจะทำการติดต่อไปยังผู้สมัครสอบ เพื่อแจ้งขั้นตอนการดำเนินการ รวมถึงเรียกเก็บค่าปรับเป็นเงินจำนวน 500 (ห้าร้อย) บาท และเมื่อผู้จัดสอบยืนยันข้อมูลการชำระค่าปรับของผู้สมัครสอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จะถือว่าผู้สมัครสอบยินยอมให้ผู้จัดสอบดำเนินการแก้ไขข้อมูลในกระดาษคำตอบให้ถูกต้องครบถ้วน และดำเนินการตรวจข้อสอบต่อไป และให้ถือว่าการดำเนินการ**

ของผู้จัดสอบนั้นเป็นที่สุด ทั้งนี้ ผู้สมัครสอบมีสิทธิยื่นคำร้องขอดูข้อมูลในกระดาษคำตอบที่มีการแก้ไข โดยการให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรมายังผู้จัดสอบ

6.7 ต้องไม่เปิดสมุดคำถามหรือเริ่มทำข้อสอบก่อนได้รับอนุญาตจากกรรมการคุมสอบ

6.8 เริ่มทำข้อสอบเมื่อกรรมการคุมสอบประกาศหรือให้สัญญาณ “เริ่มทำข้อสอบ”

6.9 ห้ามพูดคุย หรือซักถามกันระหว่างผู้เข้าสอบในเวลาสอบ และการกระทำใดๆ ที่เป็นการรบกวนผู้สอบคนอื่นระหว่างการสอบ หรือรบกวนการสอบ

6.10 การคัดลอก หรือให้คัดลอกคำตอบระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน การแลกเปลี่ยนข้อความที่เกี่ยวข้องกับข้อสอบ การเข้าสอบแทนกัน การให้ความช่วยเหลือหรือร่วมมือกัน ไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้สมัครสอบนั้นได้ร่วมกันกระทำการทุจริต

6.11 กรณีป่วย หรือต้องการจะลุกออกจากที่นั่งสอบ หรือมีข้อสงสัยใดๆ หรือต้องการใช้ห้องน้ำ ให้ยกมือขึ้นและรอจนกว่ากรรมการคุมสอบจะไปที่โต๊ะนั่งสอบของผู้สมัครสอบ แต่จะไม่มีการทดเวลาสอบ

6.12 ในกรณีที่ผู้สมัครสอบทำข้อสอบเสร็จก่อนเวลาที่กำหนด และต้องการจะส่งข้อสอบ ให้ยกมือแจ้งกรรมการคุมสอบ และนั่งรอจนกว่ากรรมการคุมสอบจะไปเก็บเอกสาร

6.13 เมื่อกรรมการคุมสอบประกาศหรือให้สัญญาณว่าหมดเวลาสอบ ผู้สมัครสอบจะต้องยุติการทำข้อสอบทันที และนั่งรอจนกว่ากรรมการคุมสอบจะไปเก็บเอกสาร

6.14 ผู้สมัครสอบจะออกจากห้องสอบได้หลังจากเวลาเริ่มสอบผ่านไปแล้ว 1 ชั่วโมง และไม่อนุญาตให้ผู้สมัครสอบออกจากห้องสอบ ในกรณีที่เหลือเวลาสอบอีก 5 นาที

6.15 ผู้สมัครสอบจะต้องคืนสมุดคำถาม กระดาษคำตอบ กระดาษทด รวมทั้งเอกสารอื่นๆ ทั้งหมด หลังจากหมดเวลาการสอบ และห้ามนำส่วนใดส่วนหนึ่งของเอกสารข้างต้นออกจากห้องสอบ

6.16 ห้ามนำ หรือพยายามที่จะนำข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับการสอบออกจากห้องสอบไม่ว่าจะด้วยวิธีใดหรือรูปแบบใดก็ตาม

6.17 ต้องไม่ให้ หรือรับความช่วยเหลือแก่ หรือจากบุคคลใดๆ ยกเว้นกรรมการคุมสอบ

6.18 ไม่อนุญาตให้สูบบุหรี่ รับประทานหมากฝรั่ง หรืออาหารทุกชนิดในห้องสอบ

7. เอกสารเกี่ยวกับการสอบทุกชนิด รวมทั้งสมุดคำถาม และกระดาษคำตอบ กระดาษทด รวมทั้งเอกสารอื่นๆ ทั้งหมด ถือเป็นทรัพย์สินของสมาคมฯ ห้ามผู้สมัครสอบฉีกกระดาษคำถามออกจากสมุดคำถาม หรือนำเอกสารเกี่ยวกับการสอบออกจากห้องสอบเด็ดขาด ทั้งนี้ ในการเข้าสอบ ถือว่าผู้สมัครสอบรับทราบว่าเอกสารเกี่ยวกับการสอบเป็นทรัพย์สินของสมาคมฯ และต้องไม่คัดลอก และ/หรือทำขึ้นใหม่ และ/หรือ ลอกเลียนเอกสารดังกล่าว สมาคมฯ มีสิทธิ์ดำเนินการตามกฎหมายหากผู้สมัครสอบนำเอกสารเกี่ยวกับการสอบออกจากห้องสอบ และ/หรือทำขึ้นใหม่ ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมดก็ตาม
8. เพื่อเป็นการรักษาความลับของข้อมูลคำถามข้อสอบ ห้ามมิให้ผู้สมัครสอบเปิดเผยรายละเอียดใดๆ เกี่ยวกับข้อมูลคำถามข้อสอบแก่บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสอบเพื่อป้องกันการตีความข้อมูลที่ผิดพลาด สมาคมฯ มีสิทธิ์ดำเนินการใดๆ กับบุคคลผู้ซึ่งฝ่าฝืนลิขสิทธิ์ และ/หรือทรัพย์สินทางปัญญาเกี่ยวกับข้อมูลคำถาม เช่น ห้ามเข้าสอบ หรือดำเนินการทางแพ่ง และ/หรือทางอาญาตามที่เห็นควร
9. ในกรณีที่ผู้ผ่านการสอบทำการปลอมหนังสือรับรองผลการสอบที่ออกให้โดยสมาคมนักวางแผนการเงินไทยขึ้นทั้งฉบับหรือบางส่วน โดยเติมหรือตัดทอนข้อความ หรือแก้ไขในเอกสารที่แท้จริง หรือประทับตราปลอม หรือลงลายมือชื่อปลอมในเอกสารดังกล่าว สมาคมนักวางแผนการเงินไทยอาจพิจารณาให้ผลการสอบ และ/หรือการอบรมในครั้งดังกล่าวเป็นโมฆะ และตัดสิทธิ์ในการเข้าสอบกับสมาคมนักวางแผนการเงินไทยฯ ตามบทลงโทษ ตามกระบวนการพิจารณาความผิดวินัย

การสอบของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย นับตั้งแต่วันที่สอบ หรืออาจพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมาย ทั้งทางแพ่งและอาญา

10. ผู้สมัครสอบควรแจ้งให้สมาคมฯ ทราบ หากผู้สมัครสอบถูกร้องขอจากบุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสอบให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลคำถามข้อสอบ
11. การบันทึกคำตอบ
    11.1 เมื่อกรรมการคุมสอบให้สัญญาณเริ่มการสอบ ให้ผู้สมัครสอบเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องที่สุดเพียงข้อเดียว แล้วใช้ดินสอ 2B ระบายตัวเลือก ① หรือ ② หรือ ③ หรือ ④ ให้ชัดเจน หากผู้สมัครสอบต้องการเปลี่ยนคำตอบ จะต้องลบตัวเลือกเดิมด้วยยางลบดินสอให้สะอาดก่อน แล้วจึงระบายตัวเลือกใหม่ตามที่ต้องการ
    11.2 คำถามแต่ละข้อ สามารถเลือกตอบได้เพียงหนึ่งตัวเลือกเท่านั้น หากตอบมากกว่าหนึ่งตัวเลือกจะถือว่าตอบผิด ถึงแม้ว่าหนึ่งในคำตอบที่เลือกนั้นจะเป็นคำตอบที่ถูกต้อง
    11.3 บันทึกคำตอบลงในกระดาษคำตอบเท่านั้น หากบันทึกคำตอบลงในสมุดคำถาม จะไม่ได้คะแนน
    11.4 หากตอบผิด ไม่มีการหักคะแนน
12. หลังจากที่ผู้สมัครสอบลงทะเบียนสมัครสอบแล้ว สมาคมฯ สงวนสิทธิ์ในการยกเลิกการลงทะเบียนสมัครสอบ และหากผู้สมัครสอบไม่เข้าสอบตามรอบสอบที่ได้ลงทะเบียนสมัครสอบไว้ จะถือว่าผู้สมัครสอบขาดสอบ

    ผู้สมัครสอบที่ไม่สามารถเข้าสอบตามวัน และเวลาที่ลงทะเบียนสมัครไว้ได้ เนื่องจากป่วย หรือเหตุจำเป็นอื่น <u>สามารถยื่นคำขอพิจารณา เลื่อนการสอบเป็นครั้งต่อไปได้เพียงครั้งเดียวเท่านั้น</u> โดยกรอกแบบฟอร์มตามที่สมาคมฯ กำหนด ชี้แจงเหตุผลรวมถึงนำส่งเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาขอเลื่อนสอบ โดยต้องดำเนินการภายใน 10 วัน หลังวันสอบ สมาคมฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติการเลื่อนสอบตามความเหมาะสมเป็นรายกรณี และผลการพิจารณาจะแจ้งให้ผู้สอบทราบก่อนวันเปิดรับสมัครสอบครั้งถัดไปทางอีเมล
13. สมาคมฯ อาจเปลี่ยนแปลงกำหนดวัน เวลา และเงื่อนไขของการจัดสอบ หรือยกเลิกการสอบบางส่วนหรือทั้งหมดตามที่สมาคมฯ เห็นสมควร เพื่อรักษามาตรฐานการจัดสอบ หรือในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัย เช่น เพลิงไหม้ น้ำท่วม ภัยธรรมชาติ การก่อการร้าย หรือการจลาจล เป็นต้น โดยสมาคมฯ จะแจ้งเลื่อนหรือยกเลิกการจัดสอบโดยเร็วที่สุด ผ่านทาง SMS อีเมล และเว็บไซต์ของสมาคมฯ ทั้งนี้ ในกรณีของการเลื่อนสอบ หากผู้สมัครสอบไม่สะดวกที่จะเข้าสอบตามกำหนดการสอบในรอบถัดไปตามที่สมาคมฯ กำหนด สมาคมฯ จะคืนค่าธรรมเนียมการสอบให้ผู้สมัครสอบเต็มจำนวน

    ในกรณีที่ผู้สมัครสอบกระทำ หรืองดเว้นการกระทำใดๆ ตามข้อ 5 – 10 รวมถึงกระทำการอื่นๆ ที่สมาคมนักวางแผนการเงินไทย หรือผู้จัดสอบของสมาคมฯ เห็นว่าเข้าข่ายหรือมีพฤติกรรมส่อไปในทางทุจริต อาจพิจารณาให้ยุติการสอบ หรือไม่ตรวจข้อสอบในการสอบครั้งนั้น และ/หรือตัดสิทธิ์ในการเข้าสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP กับผู้จัดสอบทุกรายตามบทลงโทษในกระบวนการพิจารณาความผิดวินัยการสอบของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย นับตั้งแต่วันที่ได้กระทำหรืองดเว้นการกระทำใดๆ ที่ถือเป็นการละเมิดเงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

กระบวนการพิจารณาความผิดวินัยการสอบ

1. **การกระทำที่ถือว่าผิดวินัยการสอบ**
   1) ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งกรรมการคุมสอบ
   2) กระทำการใดๆ ที่เป็นการรบกวนผู้สอบคนอื่นหรือรบกวนการสอบ เช่น
      - การเปลี่ยนที่นั่งสอบโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร และไม่ได้รับอนุญาตจากกรรมการคุมสอบ
      - พูดคุยกับบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตระหว่างการสอบ
   3) นำเอกสาร หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการสอบออกจากห้องสอบ
   4) นำสิ่งของที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าห้องสอบ
   5) คัดลอกข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เครื่องมือที่ไม่อนุญาตให้นำเข้ามาในห้องสอบ หรือระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน หรือให้คัดลอกคำตอบระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน การแลกเปลี่ยนข้อความที่เกี่ยวข้องกับข้อสอบ การให้ความช่วยเหลือ หรือร่วมมือกันในการกระทำทุจริต ระหว่างการสอบ
   6) เปิดเผยข้อมูลในข้อสอบให้แก่บุคคลอื่น ให้ได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว
   7) เข้าสอบแทนผู้สมัครสอบ หรือให้ผู้อื่นเข้าสอบแทนตนเอง
   8) ปลอมแปลงเอกสาร/หลักฐานการสมัครสอบ หลักฐานยืนยันตัวตน
   9) การกระทำอื่นใดที่สมาคมฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืน “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติ และข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” และ/หรือเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ข้อสอบ และ/หรือกระทำการใดๆ ที่ส่อในทางทุจริต

2. **การสอบสวนเบื้องต้น**

   คำร้องเรียนต่อผู้สมัครสอบ (“คำร้องเรียน”) ซึ่งถูกสอบสวนและพบว่าเป็นการกระทำผิดวินัยการสอบจะถูกดำเนินการตามกระบวนการพิจารณาความผิดทางวินัยการสอบ

   - ผู้ให้บริการสอบที่ได้รับอนุญาตของสมาคมฯ ผู้คุมสอบ หรือเจ้าหน้าที่ของสมาคมฯ ที่เป็นพยานเห็นเหตุการณ์การกระทำผิดวินัยการสอบจะต้องส่งรายงานระบุรายละเอียดการกระทำผิดวินัยการสอบ พร้อมแนบหลักฐานและลงนามรับรองรายงานโดยผู้ให้บริการสอบที่ได้รับอนุญาตของสมาคมฯ ผู้คุมสอบ หรือเจ้าหน้าที่ของสมาคมฯ ถึงผู้อำนวยการสมาคมฯ ภายใน 15 วันทำการหลังการสอบ
   - ผู้อำนวยการสมาคมฯ จะส่งจดหมายแจ้งข้อกล่าวหาการกระทำผิดวินัยการสอบถึงผู้สมัครสอบที่ถูกกล่าวหา
   - ผู้สมัครสอบจะต้องชี้แจงข้อเท็จจริงเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้อำนวยการสมาคมฯ ทราบ ภายใน 30 วันหลังจากได้รับจดหมายจากสมาคมฯ
   - ผู้อำนวยการสมาคมฯ จะพิจารณาข้อมูลคำชี้แจงและหลักฐานอื่นๆ ของผู้สมัครสอบ หากตรวจสอบแล้วพบว่าผู้สมัครสอบไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดวินัยการสอบ สมาคมฯ จะแจ้งผลสอบให้ผู้สมัครสอบทราบ ในกรณีที่พบว่าผู้สมัครสอบมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดวินัยการสอบ ผู้อำนวยการสมาคมฯ จะเสนอเรื่องให้คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบเพื่อพิจารณาคำร้องเรียน โดยจะยังไม่แจ้งผลสอบให้ผู้สมัครสอบทราบ

3. **การสอบสวนและการตัดสิน**

- คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบจะพิจารณาและตัดสินการกระทำผิดวินัยการสอบ ภายใน 30 วันทำการ หลังจากที่ได้รับเรื่องจากผู้อำนวยการสมาคมฯ
- คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบจะยกเลิกคำร้องเรียนหากพิจารณาแล้วเห็นว่าคำร้องเรียนไม่ควรถือเป็นข้อกล่าวหาการกระทำผิดวินัยการสอบ และแจ้งให้ผู้สมัครสอบทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- หากคณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าคำร้องเรียนถือเป็นข้อกล่าวหาการกระทำผิดวินัยการสอบ จะแจ้งการนัดสอบสวนให้ผู้สมัครสอบทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- ผู้สมัครสอบจะต้องชี้แจงข้อเท็จจริงเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับคำร้องเรียนให้คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบทราบ ภายใน 30 วันทำการนับจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้งนัดสอบสวน
- หากผู้สมัครสอบไม่ตอบกลับภายใน 30 วัน คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบอาจพิจารณาตัดสินบทลงโทษในทันทีตามที่เห็นสมควร และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพเพื่อให้คำวินิจฉัยสุดท้าย
- มติคำตัดสินของที่ประชุมคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ ให้ถือเอาคะแนนเสียงข้างมาก ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพมีสิทธิ์ออกเสียงอีก 1 เสียงเพิ่มเติมจากเดิมที่ได้ออกเสียงไปแล้วในครั้งแรก
- คณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพอาจเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการมาตรฐานจรรยาบรรณและประสบการณ์การทำงานเพื่อพิจารณา หากเห็นว่ามีการกระทำใดๆ ที่อาจถือได้ว่าเป็นการกระทำความผิดทางวินัยด้วย
- ผู้อำนวยการสมาคมฯ จะแจ้งผลการพิจารณาตัดสินของคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพให้ผู้สมัครสอบทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับทราบคำตัดสินของคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ

4. **บทลงโทษ**

การกระทำที่ถือว่าผิดวินัยการสอบ	**บทลงโทษ**
▪ ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งกรรมการคุมสอบ	ปรับตกในการสอบครั้งนั้น
▪ กระทำการใดๆ ที่เป็นการรบกวนผู้สอบคนอื่นหรือรบกวนการสอบ เช่น ➢ การเปลี่ยนที่นั่งสอบโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร และไม่ได้รับอนุญาตจากกรรมการคุมสอบ ➢ พูดคุยกับบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตระหว่างการสอบ	
▪ นำเอกสารหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการสอบออกจากห้องสอบ	ปรับตกในการสอบครั้งนั้น และ/หรือ ตัดสิทธิ์การเข้าสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP เป็นเวลาไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ได้กระทำความผิด
▪ นำสิ่งของที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าห้องสอบ	
▪ คัดลอกข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เครื่องมือที่ไม่อนุญาตให้นำเข้ามาในห้องสอบ หรือระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน หรือให้คัดลอกคำตอบระหว่างผู้เข้าสอบด้วยกัน การแลกเปลี่ยนข้อความที่เกี่ยวข้องกับข้อสอบ การให้ความช่วยเหลือ หรือร่วมมือกันในการกระทำทุจริต ระหว่างการสอบ	
▪ เปิดเผยข้อมูลในข้อสอบให้แก่บุคคลอื่น ให้ได้รับทราบข้อมูลดังกล่าว	

การกระทำที่ถือว่าผิดวินัยการสอบ	บทลงโทษ
▪ เข้าสอบแทนผู้สมัครสอบ หรือให้ผู้อื่นเข้าสอบแทนตนเอง	ปรับตกในการสอบครั้งนั้น และตัดสิทธิ์การเข้าสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP เป็นเวลาไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ได้กระทำความผิด
▪ ปลอมแปลงเอกสาร/หลักฐานการสมัครสอบ หลักฐานยืนยันตัวตน	
▪ การกระทำอื่นใดที่สมาคมฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืน “เงื่อนไข ข้อปฏิบัติและข้อตกลงการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP” และ/หรือเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ข้อสอบ และ/หรือกระทำการใดๆ ที่ส่อในทางทุจริต	ปรับตกในการสอบครั้งนั้น และ/หรือ ตัดสิทธิ์การเข้าสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP เป็นเวลาไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ได้กระทำความผิด

5. **การอุทธรณ์**
   - ผู้สมัครสอบที่ถูกสั่งลงโทษสามารถยื่นอุทธรณ์คำตัดสินของคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ หากเห็นว่ามีการตีความตาม “กระบวนการพิจารณาความผิดวินัยการสอบ” หรือข้อท็จจริงผิดพลาดซึ่งไม่เช่นนั้นแล้วคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพอาจมีคำตัดสินเป็นอย่างอื่น
   - ผู้ยื่นอุทธรณ์จะต้องยื่นอุทธรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร ระบุเหตุผลของการยื่นอุทธรณ์ ต่อคณะกรรมการอุทธรณ์ภายใน 30 วันทำการหลังจากได้รับหนังสือแจ้งผลคำตัดสินจากคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ
   - คณะกรรมการอุทธรณ์จะพิจารณาวินิจฉัยคำขออุทธรณ์ โดยถือเอาคะแนนเสียงข้องมาก พร้อมชี้แจงเหตุผลประกอบ ภายใน 15 วันทำการหลังจากที่ได้รับหนังสือขออุทธรณ์ ทั้งนี้ มติคำวินิจฉัยคำขออุทธรณ์ของที่ประชุมคณะกรรมการอุทธรณ์ถือเป็นที่สุดและผู้สมัครสอบไม่มีสิทธิ์ยื่นขออุทธรณ์อีก
   - ผู้อำนวยการสมาคมฯ จะแจ้งผลคำวินิจฉัยและคำสั่งของคณะกรรมการอุทธรณ์ให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้ทราบผลคำวินิจฉัยของคณะกรรมการอุทธรณ์

6. **การรักษาข้อมูลความลับของการพิจารณาคำร้องเรียน**
   - สมาคมฯ จะเก็บรักษาข้อมูลการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการสอบสวน และ/หรือการอุทธรณ์ตามกระบวนการการพิจารณาความผิดวินัยการสอบไว้เป็นความลับและไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
   - ทั้งนี้ สมาคมฯ สามารถเปิดเผยข้อมูลของผู้สมัครสอบและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการสอบสวน และ/หรือการอุทธรณ์ตามกระบวนการการพิจารณาความผิดวินัยการสอบได้ตามกระบวนการที่กฎหมายกำหนด หรือหากได้รับการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานต่างๆ ที่มีเขตอำนาจที่เหมาะสม
   - สมาคมฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการเปิดเผยหรือประกาศข้อมูลผลคำตัดสินการกระทำผิดวินัยการสอบ ได้แก่ การกระทำผิดวินัยการสอบ หรือบทลงโทษ ผ่านทางสื่อต่างๆ ตามที่สมาคมฯ เห็นสมควร
   - สมาคมฯ สามารถแจ้งข้อมูลผลคำตัดสินการกระทำผิดวินัยการสอบให้บุคคลอื่นๆ รับทราบ เช่น นายจ้าง เพื่อนร่วมงาน และหุ้นส่วนของผู้สมัครสอบ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลผู้ประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

7. **เรื่องอื่น ๆ**

   สมาคมฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการสอบสวน “คำร้องเรียน” การประชุม และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้สมัครสอบจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายส่วนตัว