

CFP 자격 계속교육(CE) 가이드

1. 서론

1.1. 목적

이 가이드의 목적은 자격 갱신 및 인증에 필요한 계속교육(이하 "CE")의 기준과 절차를 확립하는 것이며, 이를 통해 CFP 자격 인증자가 글로벌 재무설계 기준에 명시된 능력, 기술, 지식 및 전문적 태도를 유지·발전시키기 위해 지속적으로 학습 활동에 참여할 수 있도록 하는 것입니다.

1.2 범위 및 적용

이 가이드에 명시된 기준과 절차는 CFP 자격을 보유하고 갱신, 인증 또는 재인증을 신청하는 모든 CFP 자격자에게 적용됩니다. 인증 기관인 FPSB International Korea 는 이러한 기준과 절차가 공정하고 일관되게 적용되도록 보장합니다.

1.3 기본 원칙

- ① CFP 자격자는 계속교육을 통해 재무설계 서비스 수행에 필요한 전문적 역량과 윤리 기준을 지속적으로 유지해야 합니다.
- ② 계속교육의 이수 및 그에 대한 증명 책임은 CFP 자격자 본인에게 있습니다.
- ③ 보고된 계속교육은 FPSB International Korea 에서 검증 가능해야 합니다.

2. 계속교육 요건

참고: FPSB Korea 가 이전에 승인한 모든 계속교육 과정은 2026 년에 한하여 FPSB International Korea 에서 계속교육(CE) 학점으로 인정됩니다.

2.1 최소 이수 요건

- ① CFP 자격자는 2 년마다 최소 30 학점(30 시간)의 CE 학점을 이수해야 합니다.
- ② 모든 계속교육(CE)은 갱신 신청일을 기준으로 2 년 이내에 이수해야 합니다.

2.2 윤리 교육

- ① 위 제 2.1 조에 따른 계속교육(CE) 학점 중 최소 2 학점은 FPSB 윤리 강령 및 재무설계사의 전문적 책임에 관한 교육으로 이수해야 합니다.
- ② FPSB International Korea 에서 승인한 아래의 윤리 교육 프로그램만 인정됩니다.

2.3 계속교육(CE) 학점 계산 기준

- ① 온라인 또는 오프라인으로 진행되는 50 분 이상의 교육 세션은 1 CE 학점으로 인정됩니다.
- ② 동일한 교육 내용을 중복 이수한 경우에는 학점으로 인정되지 않습니다.
- ③ 계속교육(CE) 학점 산정에 관한 기타 사항은 부록 A 「계속교육(CE) 학점 인정」에 따릅니다.

2.4 계속교육(CE) 학점 인정기준

- ① 계속교육은 FPSB 글로벌 재무설계 기준과 직접 관련된 내용에 한해 CE 학점으로 인정되며, 여기에는 지식 체계, 실무 기준, 윤리 행동 기준이 포함됩니다.

- ② 전문 재무설계 역량과 직접적인 관련이 없는 계속교육은 CE 학점으로 인정되지 않습니다.

3. 보고 및 행정

3.1 계속교육(CE) 보고 의무

- ① CFP 인증자는 갱신(재인증 또는 최초 인증) 신청 시 계속교육(CE) 이수 내역을 정확하게 기록하여 보고해야 합니다.
- ② 활동 유형별 이수 증빙에 필요한 문서는 부록 A를 참조하십시오. 갱신(재인증 또는 인증) 신청 시 문서 제출은 필수가 아니나, 인증자는 감사에 대비해 관련 문서를 모두 보관해야 합니다.
- ③ 수료자는 본인이 기록한 CE 내역의 정확성을 입증하고, 본 계속교육 요건에 따라 인정되는 CE 시간을 이수했음을 확인해야 합니다.

3.2 무작위 감사

- ① 인증 기관은 계속교육(CE) 이수 현황을 확인하기 위해 무작위로 감사를 진행할 수 있습니다.
- ② 감사 대상으로 선정된 경우, 인증자는 요청에 따라 관련 증빙 자료를 제출해 주셔야 할 수 있습니다.

3.3 계속교육(CE) 학점의 검증 및 감사

- ① 인증 또는 갱신을 신청하는 자격자는 신청 시 관련 지원 서류를 제출할 수 있습니다.
- ② FPSB International Korea는 계속교육(CE) 학점의 적정성을 확인하기 위해 매월 무작위 감사를 실시할 수 있습니다.

- ③ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우, FPSB International Korea 는 신청자의 인증 갱신을 취소할 수 있습니다:
- 허위이거나 부정확한 지원 서류를 제출한 경우
 - 인정 기준을 충족하지 않는 계속교육(CE) 학점을 보고한 경우

3.4 계속교육(CE) 검토의 기본 원칙

- ① 계속교육(CE)은 단순한 시간 충족 여부가 아니라, 실질적인 역량 향상을 기준으로 평가됩니다.
- ② 계속교육(CE)은 전문 재무설계 역량과의 직접적인 관련성을 입증해야 합니다.
- ③ 지원자의 자기 평가는 존중되지만, 충분한 증빙 서류가 없는 계속교육(CE)은 인정되지 않습니다.

부록 A: 계속교육(CE) 학점 인정

다음 표는 학습 활동 유형별로 적용되는 학점 기준에 대한 지침을 제공합니다. 각 활동은 갱신 또는 재인증 신청일로부터 2 년 이내에 완료된 경우에만 인정되며, 이후 갱신 신청 시에는 청구할 수 없습니다.

활동 유형	계속교육 학점	필요 서류
전문 재무설계 역량에 특화된 행사 또는 웨비나 참여	50 분 이상(온라인 또는 오프라인)은 1 CE 학점으로 인정됩니다.	수료증, 주제, 시간 및 실제 날짜·시간이 포함된 일정(식사·휴식 시간 포함)
고등 교육 과정	대학원 과정: 학점당 10 학점 CE	최종 성적, 강의 설명 및 강의 설계서가 포함된 공식 또는 비공식 성적표
재무 설계 또는 관련 분야의 저서	10 페이지당 1 크레딧 (대략) 최대 10 학점	출판 목록, 목차, 저자 명시, 출판일
인쇄 매체 기사 / 인터뷰 / 전자 매체 패널 토론	기사당 1 크레딧 최대 5 학점	게시일, 저자/기자 이름 및 연락처를 포함한 기사 사본을 제공해 주세요
전문 자격 또는 자격 (보험계리사, CPA, CLU, CFA, CAIIB, JAIIB, IPAT)	부록 B 참조	수료일, 자격/자격 요건 사본, 자격/자격이 양호하다는 증거를 포함한 증명서(또는 디지털 배지)
자원봉사 활동 (지역사회에 대한 자원봉사 기여 — 자선 단체에 의해 인증됨)	50 분당 1 크레딧 최대 5 학점	자선 단체에서 수행한 무료 재무 설계 작업 시간을 확인하는 편지 또는 공식 문서입니다

추가 자격(정규 MBA(full time), 금융 박사 또는 금융, 경제학, 계량경제학, 수학/통계학, 법학 분야의 동등/대학원 과정)	각 명칭당 10 학점 최대 30 학점	공식 성적표와 학위 사본, 졸업 날짜 포함.
연설자(멘토십/세미나, 컨벤션, 투자 인식 프로그램 등)	강의 시간당 3 학점 중복 강의는 한 번만 인정됩니다	실제 날짜와 시간이 포함된 시간 지정 일정을 통해 주제, 시간, 식사, 휴식 시간을 확인해 주세요
교수(워크숍, 연구소, 강의 등)	강의 시간당 3 학점 중복 강의는 한 번만 인정됩니다	강의 설명 및 강의 설계서, 수업 일정
온라인 블로그 및 유튜브 채널	활동/세션당 최대 2 학점	모든 기여자의 이름과 게시 날짜를 포함한 블로그나 채널 링크

참고: 위에 나열된 인정된 활동 및 학점은 정기 검토에 따라 변경될 수 있습니다.

부록 B: 전문자격별 계속교육(CE) 학점 인정

다음 표는 전문자격 유형에 따라 적용되는 학점 기준을 안내합니다. 각 자격은 갱신 또는 재인증 신청일로부터 2년 이내에 취득한 경우에만 인정되며, 이후 갱신 신청 시에는 청구할 수 없습니다.

전문자격별 계속교육(CE) 학점

분류	전문자격	인정학점	관련 학문
법학	변호사	45	법, 지식재산
	법무사	37	법
	변리사	45	경제, 법, 지식재산
	지식재산능력시험 1 급	25	지식 재산
	지식재산능력시험 2 급	20	지식 재산
	지식재산능력시험 3 급	14	지식 재산
	지식재산능력시험 4 급	8	지식 재산
	공인노무사	37	경영, 경제, 법학
경영, 회계	공인회계사	45	경영, 법, 회계, 세무
	경영지도사(재무관리)	30	경영, 회계
	세무사	45	경영, 법, 회계, 세무
	세무회계 1 급	9	경영, 회계, 세무
	세무회계 2 급	6	경영, 회계, 세무
	세무회계 3 급	3	경영, 회계, 세무
	전산세무 1 급	16	경영, 회계, 세무
	전산세무 2 급	10	경영, 회계, 세무
	전산회계 1 급	4	경영, 회계, 세무
	TAT(Tax Accounting Technicians)1 급	16	경영, 회계, 세무
	TAT2 급	10	경영, 회계, 세무
	FAT (Financial Accounting Technicians)1 급	4	경영, 회계, 세무
	전산회계운용사 1 급	18	경영, 회계
	전산회계운용사 2 급	14	경영, 회계

	재경관리사	14	경영, 회계
	회계관리 1 급	5	경영, 회계
	회계관리 2 급	4	경영, 회계
	CLU(Chartered Life Underwriter)	30	경영, 회계
	CFA(Chartered Financial Analyst)	30	경영, 회계
보험	보험계리사	30	경영, 회계
	손해사정사	30	경영, 회계
	손해평가사	30	경영
	재경관리사	14	경영, 회계
	국제투자분석사	30	경영, 회계
	생명보험중개사	18	경영, 회계
	손해보험중개사	18	경영, 회계
	제 3 보험중개사/보험개발원	18	경영, 회계
금융	증권투자권유자문인력	15	경영
	펀드투자권유자문인력	15	경영
	금융투자분석사	15	경영
	재무위험관리사	15	경영, 회계
	투자자산운용사	20	경영
	종합자산관리사(FP)	15	경영
	자산관리사(AFPA)	20	경영
	신용분석사	20	경영, 회계
	신용관리사	14	경영, 법
	신용상담사	14	경영, 법
	여신심사역	25	경영, 회계
	외환전문역 1 종	10	경영, 경영
	외환전문역 2 종	10	경영, 경제
가치평가	감정평가사	45	부동산, 법
	부동산중개사	16	부동산, 법

심리학	직업상담사 1 급	30	심리
	직업상담사 2 급	20	심리
	임상심리사 1 급	30	심리
	임상심리사 2 급	20	심리학

※ 위의 자격과 인정된 학점은 정기적인 심사에 따라 변경될 수 있습니다.

부록 C: CFP 인증 갱신 신청자 CE 체크리스트

- ① 총 30 학점 이상의 계속교육 학점을 이수함
- ② 윤리 CE 학점 최소 2 학점을 이수함
- ③ 지난 2 년 이내에 완료된 모든 계속교육 학점 포함함
- ④ 보고된 계속교육학점에 대한 증빙 서류를 보관함
- ⑤ 허위 또는 오해의 소지가 없는 내용으로 보고함