



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD



Financial Planner Code of Ethics and Professional Responsibility

FPSB의 재무설계사(CFP자격자) 윤리 강령 및 전문적 책임

윤리적 행동 기준을 준수함으로써, FPSB의 재무설계사(이하 “CFP 자격자”)는 윤리적이고 전문적인 기준을 적용하여 고객의 이익을 최우선으로 하는 재무설계 서비스를 제공하기로 동의합니다. 또한 사회의 이익을 위해 재무설계 업계의 이익을 지키고 증진하기로 합의합니다.

윤리적 행동과 판단, 그리고 윤리 기준 준수에 관한 기준은 FPSB의 CFP 자격자 윤리 및 전문적 책임 강령에 포함되어 있습니다.

CFP 자격자는 전문적 책무의 일환으로 고객에게 필요한 사항을 적절히 공시하고, 재무설계 서비스를 제공할 때 윤리 기준을 준수할 것에 동의해야 합니다.

FPSB는 CFP 자격자의 고객이 전 세계적으로 인정받는 윤리 기준에 따라 보호와 혜택을 받게 될 것으로 기대합니다.

윤리 강령 원칙의 형식

윤리 강령은 CFP 자격자가 업무에서 준수해야 할 윤리 기준을 일반적으로 제시합니다. 여덟 가지 원칙 각각에 따른 주석은 각 원칙의 의도를 더 자세히 설명합니다. 이 원칙은 CFP 자격자가 전문가로서의 적절한 행동에 관한 지침을 얻을 수 있도록 제정되었습니다.

윤리 강령 원칙의 적용

FPSB의 윤리 강령은 CFP 자격자가 대중, 고객, 동료 및 고용주에 대한 책임 의식을 반영하며, 재무설계 실무에 참여하는 CFP 자격자의 업무 수행을 안내합니다.

CFP자격자의 윤리 강령 및 전문적 책임

1. 고객 우선 원칙

고객의 이익을 최우선으로 한다. 고객의 이익을 최우선에 두는 것은 전문성의 핵심이며, CFP 자격자는 정직하게 행동하고 개인적 이익을 고객의 이익보다 앞세우지 않아야 한다.

2. 청렴성

청렴성을 갖춘 전문 서비스를 제공한다. 청렴성은 모든 직업적 상황에서 진실성과 정직한 태도를 요구한다. CFP 자격자는 고객으로부터 신뢰받는 위치에 있으며, 그 신뢰의 궁극적인 바탕은 CFP 자격자 개인의 청렴성이다. 정당한 의견 차이는 존중될 수 있지만, 청렴성은 자신의 원칙을 속이거나 훼손하는 태도와 공존할 수 없다. 청렴성은 CFP 자격자가 윤리 강령의 문언과 정신을 모두 준수할 것을 요구한다.

3. 객관성

객관적으로 전문 서비스를 제공한다. 객관성은 지적 정직성과 공정성을 요구한다. 제공하는 서비스의 내용이나 CFP 자격자가 수행하는 역할과 무관하게, 객관성은 CFP 자격자가 업무 수행의 청렴성을 확보하고 이해 상충을 관리하며 건전한 전문적 판단을 내릴 것을 요구한다.

4. 공정성

모든 직업적 관계에서 공정하고 합리적으로 행동한다. 이해 상충을 공개하고 관리한다. 공정성이란 고객이 직업적 관계에서 마땅히 받아야 하거나 제공받기로 되어 있는 것, 또는 합리적으로 기대할 수 있는 수준의 서비스를 제공하는 것을 의미하며, 정직성과 중대한 이해 상충의 공개를 포함한다. 또한 적절한 이해관계의 균형을 이루기 위해 자신의 감정, 편견, 욕구를 관리하는 것도 포함된다. 공정성이란 내가 대우받고 싶은 방식 그대로 타인을 대하는 것이다.

5. 전문성

모범적인 전문가적 품행을 보여주는 방식으로 행동한다. 전문성이란 업무 관련 활동에서 고객, 동료 전문가 및 기타 관계자를 대할 때 품위를 지키고, 존중과 예의를 갖추어 행동하며, 관련 규칙, 규정 및 전문적 요건을 준수하는 것을 의미한다. 또한 전문성은 CFP 자격자가 개별적으로, 그리고 동료와 협력하여 직업의 대외적 신뢰와 이미지를 높이고 공익에 기여할 수 있는 역량을 강화·유지할 것을 요구한다.

6. 역량

전문 서비스를 전문적으로 제공할 수 있도록 필요한 능력, 기술 및 지식을 유지한다. 역량이란 전문 서비스를 수행하는 데 요구되는 적절한 수준의 능력, 기술 및 지식을 습득하고 유지하는 것을 의미한다. 여기에는 자신의 한계를 인식하고, 다른 전문가와의 상담이 적절하거나 다른 전문가에게 의뢰하는 것이 필요할 때 이를 적절히 활용하는 것도 포함된다. 이러한 역량은 CFP 자격자에게 지속적인 학습과 전문성 향상을 위한 헌신을 요구한다.

7. 비밀유지

모든 고객 정보의 기밀성을 보호한다. 기밀성은 고객 정보가 권한을 가진 사람만 접근할 수 있도록 보호되고 유지되어야 함을 요구한다. 고객과의 신뢰 관계는 고객의 정보가 부적절하게 공개되지 않을 것이라는 이해 아래 구축될 수 있다.

8. 성실성(근면함)

전문적인 서비스를 성실히 제공한다. 성실은 전문적 약속을 시기적절하고 철저하게 이행하고, 전문 서비스를 설계, 감독 및 제공하는 데 세심한 주의를 기울일 것을 요구한다.