

RFP 职业道德标准

财务规划师需要具备基本的职业道德，职业道德是财务策划事业发展的有效保证。随着财务策划意识的提高，从事财务策划业务人员的不断增加，社会对从业人员的要求愈加严格。职业道德是制定财务策划行业的基本标准，是规范从业人员行为的道德标准，规范从业人员行为，使从业人员具备更加良好的素质。

一、正直诚信原则及相关具体规范

RFP 证书持有人在提供专业服务时必须遵循正直诚信原则。RFP 证书持有人在执业时应当尽量争取获得客户的信任，而公众的这种信任最终源于 RFP 证书持有人正直诚信的品质。正直诚信原则要求，当 RFP 证书持有人在做出是非判断时，应当依赖于他自身的诚实品格，并以此为判断标准。对于一个 RFP 证书持有人而言，正直诚信原则所要求的诚实与公正，不能因为个人的私欲而受到损害。依照正直诚信原则，无心的错误以及判断的合理偏差是可以容忍的，但是绝不允许欺诈和抛弃个人原则的行为发生。正直诚信原则要求 RFP 证书持有人遵守的不仅仅是原则本身，更重要的是原则所蕴含的精神。

与正直诚信原则相关的具体规范则比较详细地对 RFP 证书持有人的行为做出了规定。下面，我们对这些具体规范做一个简要的介绍。

1. RFP 证书持有人不能通过虚假或者误导性的宣传和广告，从客户手中获利；

2. RFP 证书持有人在职业活动中，不得有舞弊、欺诈、虚报等行为，也不能有意向客户、雇主、雇员、同行、政府部门、立法机构或者其他任何个人和组织，呈递虚假或者误导性的报告；

3. RFP 证书持有人应当按照以下要求处理客户的资金或其他财产：

(1) RFP 证书持有人在保管或受托自由处置客户资金或其他财产时，应当依照法律文书(例如特别授权书、信托证书、遗嘱执行人授权书等)所赋予的权力行事；

(2) RFP 证书持有人在保管或受托自由处置客户资金或其他财产时，应当保存与处置这些资金或财产相关的完整记录；

(3) RFP 证书持有人一旦接收客户的资金或其他财产，应当立即按照法律或与



客户所签协议的要求，将资金或其他财产按照确定的金额，转移给客户或者第三方。而且，如果客户需要，RFP 证书持有人应当立即提供完整的相关会计记录；

(4) RFP 证书持有人不能将客户的资金或其他财产，与 RFP 证书持有人的个人资金、财产或 RFP 证书持有人所在公司的资金、财产混合在一起。但是，如果符合相关法律的规定，并且能够为每一个客户单独提供详细、准确的会计记录，那么不同客户的资金或其他财产可以混合在一起进行管理；

(5) 如果 RFP 证书持有人将全部或部分客户委托管理的资产用于投资目的，那么他应当严格按照有关受托人的规范行事。

二、客观性原则及相关具体规范

客观性原则要求财务策划师在从事策划工作时不偏不倚，有理有据，也就是要求在做出决策时应以客观事实为依据。RFP 证书持有人在向客户提供专业服务时应当保持客观性，客观性要求理智、诚实。客观性对于任何职业来说，都是一项基本的素质要求。对于一个 RFP 证书持有人而言，不管提供的是何种服务，也不管所处的地位有多高，他都应该保持其工作的真实与完整性，避免所做的判断违背客观性原则。

RFP 证书持有人在提供专业服务时，所做的专业判断应当是合理、谨慎的。并且，财务策划从业人员的专业行为应当以客户的利益为导向。

三、胜任原则及相关具体规范

在给客户提供高质量的专业服务时，RFP 证书持有人应当具备必需的专业知识和技能。对于一个 RFP 证书持有人，只有当他获得并维持了足够的专业知识和技能，而且可以有效地运用这些知识与技能时，他才具有了为客户提供服务的能力。胜任能力还表现在，当财务策划师发现由于自身能力限制而无法完成工作时，会主动获取其他专业人员的帮助或者推荐客户咨询其他专业人员。一般认为，由于 RFP 证书持有人已经获得了 RFP 的头衔，那么他就应该具有从事财务策划实务的能力。但是，除了要求掌握相关的专业知识并具有必要的实务经验之外，RFP 证书持有人还必须不断地接受各种后续教育，以提高专业能力。使财务策划师能够在所从事的领域中，保持持续的胜任能力。



为了能够在所从事的领域中保持和提高专业胜任能力，RFP 证书持有人在他的整个职业生涯中，都必须不断地学习与提高，并且参加后续教育。在后续教育方面，各国/地区注册财务策划师协会都规定，会员只有满足了所有的最低后续教育要求，才能保持 RFP 的头衔。

四、公正原则及相关具体规范

公正原则要求财务策划师对待客户时应秉持社会正义、公平的观念指导自己的行为。公正原则需要明确财务策划师和客户间的权利和义务，在公平的市场中，每一方享受公平合理的对待，既不享有任何特权，也不履行任何不公平的义务，权利与义务相一致。公正也是任何一种职业都期望具备的特性。RFP 证书持有人应当以公正、合理的态度，为客户、委托人、合伙人以及雇主提供专业服务。并且，在提供服务的过程中，当双方的利益出现冲突时，RFP 证书持有人还应当揭示这些冲突。公正原则要求 RFP 证书持有人应尽量抛弃个人的主观感受、偏见与期望，以求在利益的冲突中，寻找到一个恰当的均衡点。

五、保密原则及相关具体规范

RFP 证书持有人不得在未经客户同意的情况下，将客户的任何私人信息泄漏给他人，除非是依照恰当的法律程序。这是因为，RFP 证书持有人可能会利用所掌握的私人信息，进行违法活动，从而会引发对 RFP 证书持有人的控诉或 RFP 证书持有人与客户之间的民事纠纷。

一般来说，当客户试图获得 RFP 证书持有人的专业服务时，总是希望能与 RFP 证书持有人建立一种基于个人诚信和保密承诺的关系。建立这种关系的前提是，RFP 证书持有人能够保守从客户那里得到的信息以及其他的私人秘密。因此，为了解情况给客户id提供所预期的高质量服务并且保护客户的隐私，RFP 证书持有人必须做到对这些信息保密。

尽管在一般情况下 RFP 证书持有人要对客户的私人信息绝对保密，但在某些特殊情况下，RFP 证书持有人可以或必须提供这些信息。这些特殊情况主要有：

1. 为了执行客户的某项交易，或者默认为已获得授权，而需要建立经纪账户；



2. 按照恰当的法律程序需要提供;
3. RFP 证书持有人针对不当行为的控诉进行辩护;
4. 涉及 RFP 证书持有人与客户之间的民事纠纷。

六、专业原则及相关具体规范

RFP 证书持有人应具有职业荣誉感。由于 RFP 证书持有人提供的服务所具有的重要性，RFP 证书持有人有义务在提供服务的过程中，对客户及相关职业者保持尊重与礼貌。对于一个 RFP 证书持有人而言，他有责任与资深会员充分合作，以维护和提高财务策划师的公众形象。此外，RFP 证书持有人还必须与其他 RFP 证书持有人同心协力来提高财务策划工作的质量。

七、勤奋原则及相关具体规范

RFP 证书持有人在为客户提供专业服务的过程中应当勤奋工作。勤奋是指 RFP 证书持有人在工作中要做到干练与细心，且对于将要提供的专业服务，在事前要进行充分的准备与计划，在事后要进行合理的跟踪与监控。