



中华人民共和国国家标准

GB/T 23697—2009

个人理财 理财规划师的要求

Personal financial planning—
Requirements for personal financial planners

(ISO 22222:2005, MOD)

2009-05-06 发布

2009-10-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	I
引言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 过程	3
4.1 理财规划过程	3
4.2 建立并定义签约客户与理财规划师的关系	3
4.3 收集签约客户信息并确定目标和预期	3
4.4 分析评估签约客户的财务状况	4
4.5 制定理财规划书	4
4.6 实施理财规划	4
4.7 理财规划跟踪执行	4
5 职业道德	4
5.1 职业行为	4
5.2 道德准则	5
6 从业能力	5
6.1 一般从业能力要求	5
6.2 特殊从业能力要求	5
6.3 初始从业能力验证	11
6.4 持续从业能力验证	13
7 从业经验	13
7.1 概述	13
7.2 从业经验的构成	14
7.3 从业经验要求	14
8 合格声明	14
8.1 声明的表述	14
8.2 声明的范围	14
8.3 声明的依据	14

前 言

本标准修改采用 ISO 22222:2005《个人理财 理财规划师的要求》(英文版)。

本标准根据 ISO 22222:2005 重新起草,与 ISO 22222:2005 的技术性差异为:

删除 ISO 22222:2005 的附录 A(资料性附录):苏格兰学分和学历框架(SCQF)描述表。由于在国际标准中该附录为资料性附录,且苏格兰学分和学历框架(SCQF)在国内应用很少,适用性有限,故予以删除。

为便于使用,本标准还做了下列编辑性修改:

——用“本标准”代替“本国际标准”;

——删除 ISO 22222:2005 的前言,修改了 ISO 22222:2005 的引言。

本标准由中国人民银行提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会归口。

本标准负责起草单位:中国金融电子化公司。

本标准参加起草单位:中国人民银行、国家开发银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、中国光大银行。

本标准主要起草人:王平娃、李曙光、贾树辉、景芸、陈敏、成俊、林松、张砚、沈伟、刘建国、赵志兰、刘运、马小琼。

引 言

本标准制定的目的是为在个人理财领域从事专业服务的人提供一个全球接受的基准。个人理财规划是帮助客户达到他们财务目标的过程。理财规划师向客户提供理财规划服务。

本标准规定了对专业理财规划师在道德行为、从业能力和工作经验方面的要求。

本标准描述了理财规划师合格评定的多种方法和每个方法的详细要求。理财规划师合格评定是一项复杂的工作,要求具备专业知识、技能和经验才能进行。本标准的技术委员会(由从业者代表、行业代表和客户代表组成)强烈认为可信的独立第三方认证提供了最值得信赖的合格评定方法,从而能够达到保护客户的目的。

因此,技术委员会推荐客户寻找能够证明他们是经过独立第三方认证机构合格评定的理财规划师为其提供服务。这些认证机构应符合 GB/T 27024 的要求。

个人理财 理财规划师的要求

1 范围

本标准定义了个人理财规划过程,并规定了对理财规划师职业道德、从业能力和工作经验等方面的要求。

本标准适用于所有理财规划师,不考虑其职业状态。

本标准描述并说明了进行理财规划师合格评定的各种方法,并规定了每种方法的应用要求。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注日期的引用文件,其随后所有的修改单(不包括勘误的内容)或修订版均不适用于本标准,然而,鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件,其最新版本适用于本标准。

GB/T 27024 合格评定 人员认证机构通用要求(GB/T 27024—2004,ISO/IEC 17024:2003, IDT)

ISO/IEC 17000 合格评定 词汇和一般原则

ISO/IEC 17050(所有部分) 合格评定 供应商的合格声明

3 术语和定义

ISO/IEC 17000、GB/T 27024 中确立的以及下列术语和定义适用于本标准。

3.1

宽泛的基本知识 broad general knowledge

宽泛地知晓并基本理解专题内容,但不期望达到专题领域的专家深度。

3.2

证书 certificate

由独立第三方认证机构颁发的证明文件。

3.3

签约客户 client

接受 4.2.3 所描述条款的客户。

3.4

认知等级 cognitive level

思想认识能够达到的层次。

注:思想的层次见 6.2。

3.5

合格评定 conformity assessment

执行对产品、过程、系统、人、机构专门要求的验证。[ISO/IEC 17000]

注:合格评定包括测试、检验和认证等活动,以及对评估机构的合格认定。

3.6

客户 consumer

共享金融利益的个体或一组个体。

注:家庭可看作一组个体。