

재무설계, 행복한 미래를 여는 현명한 선택, 놀라운 내일을 설계하는 CFP®

	보 도 자 료		
	보도일	2024.2.19.(월)	
	배포일	2024.2.19.(월)	
서울시 마포구 큰우물로 75 성지빌딩 17층 한국FPSB 김지욱 팀장 / 02-3276-7612, jwkim@fpsbkorea.org gio0703@gmail.com			

**제목: 한국FPSB, 재무설계 자격자 사칭 투자 유인 주의...
CFP와 AFPK 자격자 이렇게 확인하세요!**

- 한국FPSB 홈페이지 'CFP/AFPK 인증자 검색' 메뉴에서 자격자 진위여부 확인 가능



- 한국FPSB는 지난 1월, 한 지방법원으로부터 김00씨가 국제재무설계사 CFP 자격자인지 사실 조회 요청을 받았다. 김00씨는 카카오톡에 CFP자격자를 사칭해서, 천만원대의 투자금을 받은 후 잠적해서 일어난 일이었다.
- 확인결과 김00씨는 CFP 자격인증자가 아니었다. CFP 자격증은 웹사이트에서 찾은 이미지로 허위로 만들었고, CFP자격자 카드와 주민등록증 사본도 모두 가짜였다.

- 한국FPSB는 ‘CFP/AFPК 인증자 검색’ 메뉴를 홈페이지에 제공하여 누구나 자격자 진위 여부를 스스로 확인할 수 있다. 피해자가 투자를 결정하기 전에 미리 자격자 검색만 했어도 피해를 막을 수 있었다.
 - * 한국FPSB 홈페이지 인증자 검색 (https://www.fpsbkorea.org/?mnu_usn=73)
- 또 다른 재무설계사 자격자 사칭사례는 온라인 마케팅의 활성화로 CFP 및 AFPК 자격자들이 본인의 프로필과 자격증 이미지를 함께 올리는 경우가 있는데, 이러한 정보를 도용하여 제3자가 본인이 자격자 인 것처럼 거짓 행세를 하는 경우이다.
- 명의도용의 경우 자격자 검색만으로는 발견되지 않아 금융소비자들이 더욱 유의해야 한다. 돈을 먼저 입금하라고 하는 경우는 대부분이 가짜이며, 본인 이름과 다른 계좌에 입금을 요청하는 등 의심이 가는 경우는 한국FPSB 고객센터에 문의하여 실제 등록된 자격자 연락처와 같은지를 통해 진위 여부를 확인할 수 있다.
- 소비자를 대상으로 하는 자격사칭은 투자 사기로 이어지는 경우가 많아 위반 사례에 대해서는 적극적인 신고가 요구된다. 자격사칭 및 위반 사례 신고는 한국FPSB 홈페이지 ‘신고센터’에 제보하면 된다. 한국FPSB는 접수된 위반사례에 대해서 내용증명을 보내고 위반 내용을 수정하도록 조치를 취한다.
- 또한 금융기관 취업시 CFP나 AFPК자격자가 우대 받는 사례를 이용해, 자격자가 아닌데 자격자로 입사지원 서류에 넣어 제출했다가 적발되는 경우도 종종 있다. 대부분의 금융기관은 한국FPSB에 공문을 보내 지원자의 자격자 진위 여부 확인 절차를 별도로 거친다는 것을 명심해야 한다.
- 한국FPSB는 최근 3년간 접수된 자격사칭 및 상표사용위반 건에 대한 조치 결과를 홈페이지에 공고해서 CFP 및 AFPК 자격 사칭과 상표 사용 위반사례를 알리고 있다.
- 한편 한국FPSB는 3월 16일이 시행일인 87회 재무설계사 AFPК 자격시험 원서를 오는 19일부터 다음달 4일까지 홈페이지에서 접수 받을 예정이다.

참고자료

<2020~2023년 CFP®, AFPK® 자격 사칭 및 위반 사례 처리 건>

NO	성명	위반 자격명	위반내용 및 사용처	조치 결과
1	김○○	CFP사용위반	유튜브	자격갱신완료
2	강○○	CFP사칭	재무설계제안서	위반내용 삭제
3	진○○	AFPK사칭	인터넷상의 자격사칭	위반내용 삭제
4	노○○	AFPK사칭	인터넷상의 자격사칭	위반내용 삭제
5	최○○	CFP사칭	홈페이지	위반내용 삭제
6	최○○	AFPK사용위반	SNS 프로필	위반내용 수정
7	김○○	AFPK사칭	명함	위반내용 삭제 및 新명함 제출
8	박○○	AFPK사용위반	SNS 프로필	위반내용 수정
9	김○○	AFPK사용위반	SNS 프로필	위반내용 수정
10	강○○	AFPK사칭	명함	위반내용 삭제 및 新명함 제출
11	신○○	CFP사용위반	인터넷상의 자격사칭	자격갱신완료
12	박○○	AFPK사용위반	SNS 프로필	위반내용 수정
13	김○○	CFP/AFPk사칭	개인프로필 및 명함	위반내용 삭제
14	한○○	CFP사칭	개인교육자료	위반내용 삭제
15	박○○	AFPk사칭	SNS 프로필	위반내용 삭제
16	김○○	AFPk사칭	명함	위반내용 삭제 및 新명함 제출
17	김○○	AFPk사칭	명함	위반내용 삭제 및 新명함 제출
18	김○○	CFP사칭	SNS 프로필	위반내용 삭제
19	P○○	AFPk사용위반	명함가이드	위반내용 삭제
20	이○○	AFPk사칭	개인프로필	위반내용 삭제
21	송○○	AFPk사칭	개인프로필	위반내용 삭제
22	박○○	AFPk사칭	명함	위반내용 삭제 및 新명함 제출

끝.