

1. 国家理财规划师被取消后，理财规划师需要考什么证

2017年9月，人社部发布了(2017)68号文件《关于公布国家职业资格目录的通知》，其中理财规划师职业资格没有包含在内。也就是说，理财规划师职业资格考试在政策没有改变之前，将不会再纳入正式的职业资格考试。对于一些想要步入理财规划师行业的人来说，仿佛一下子失去了方向和途径，那么在国家理财规划师证书取消后我们该如何步入理财规划行业呢？

注册国际理财规划师成为行业新宠

在广阔的理财市场前景中，要求我们的从业者懂市场，懂金融，拥有专业金融知识，能够为客户提供配置建议与规划，同时提供财务解决方案。注册国际理财规划师的需求正在逐渐增加。

注册国际理财规划师（CIFP）旨在培养一批具有专业化、职业化和国际化的高素质理财专业从业者，为个人/家庭理财目标的实现提供全方位服务。CIFP拥有一套完善的知识体系，内容包括家庭财务诊断、产品详解、风险管理、法商应用、资产配置、保险规划、税务筹划、养老规划、子教规划、遗产策划、财产保全等方面，并附有案例讲解及剖析，全面涵盖专业理财规划师为客户提供理财方案时所需要的知识和实务应用技巧。学习之后，能够帮助考生系统掌握理财规划所涉及的各个环节，针对不同层次客户的真实需求，定制专属的理财规划解决方案，帮助客户实现资产的“保值、增值、保全”的功能和其他生活目标。

相比较国家理财规划师证书，ACI注册国际理财规划师证书显得更加细化，从“兴趣”到“从业”再到“专业”，满足各级企业对心理学专业技能不同层次的需求。同时ACI注册国际理财规划师作为联合国训练研究所ACI全球专业人才认证中心的重点运营项目，持证者可申请成为国际理财规划专业人才库成员，加入国际化理财规划优秀人才储备平台。

2. 银行业从业资格考试纳入国家职业资格证书制度

中国银行业协会官网今日（3月25日）公布了2014年上半年银行业职业资格考试报名通知，并同步公布了人力资源社会保障部办公厅和中国银监会办公厅联合发布的《关于2014年度首次银行业专业人员初级职业资格考试有关工作的通知》（人社厅函〔2014〕100号），该通知明确了首次银行业职业资格考试的时间、地点、组织实施机构和监督检查单位。以此为标志，由中国银行业协会举办了八年之久的“银行业从业人员资格认证考试”正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”。

据了解，人力资源社会保障部与中国银行业监督管理委员会2013年12月23日就已联合发布了《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》（人社部发〔2013〕101号），决定将原中国银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划。根据该制度规定，原“中国银行业从业人员资格认证考试”更名为“银行业专业人员职业资格考试”，原通过考试取得中国银行业协会颁发的《中国银行业从业人员资格证书》，可在原文件规定的范围内继续有效。

国家职业资格证书制度是劳动就业制度的一项重要内容，也是一种特殊形式的国家考试制度。它是指按照国家制定的职业标准，通过政府认定的考核鉴定机构，对从业者的技能水平或职业资格进行客观、公正、科学规范的评价和鉴定，并对合格者授予相应的国家职业资格证书。推行国家职业资格证书制度，是落实党中央、国务院提出的“科教兴国”战略方针的重要举措，也是我国各行各业人力资源开发的一项战略措施，同时还是贯彻《劳动法》、《职业教育法》的重要表现。

从2006年6月6日中国银行业协会发起设立“中国银行业从业人员资格认证委员会”成立大会以来，全国已有近400万人次报名参加了银行业从业资格考试，累计80余万人取得了从业资格证书。多年来，“银行业从业资格考试制度”为银行业用人规范的建立、从业人员能

力的甄别、金融业人才的培养，提供了衡量的标杆。

这次更名无疑是从 2006 年银行业从业资格制度建立以来的一个重要里程碑，将银行业从业资格考试纳入国家职业资格证书制度，既是该项考试公信力受到行业内外和社会各界高度认可的一种体现，也是国家对银行业等金融机构建立职业资格制度的肯定。

为更好地服务考生，中国银行业协会专门组建并正式授权东方银行业高级管理人员研修院负责考试的具体实施工作，并成立了考试专家委员会负责指导考试工作，委员由部分银行业金融机构推荐的分管人力资源或教育培训的副行级以上（含）领导担任。

根据新的职业资格制度规定，以往通过考试取得中国银行业协会颁发的《中国银行业从业人员资格认证证书》（包括相关专业的专业证书）可在原文件规定的范围内继续使用，待继续教育有关规定出台后，考生通过继续教育来保持原证书的有效性。

新的制度将银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别，目前，通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书，中级和高级职业资格的评价方式，正在沟通制定中，待完善后将另行公布。

新设立的银行业从业资格考试制度将为中国银行业的银行业专业人才培养，促进银行业稳健、可持续发展发挥越来越重要的作用。

