



2026

RFP协会道德规范和 行为准则

RFP协会

Registered Financial Planners Institute

专业·成就美好人生

RFP协会参与者都应追求正直、勤勉、忠诚和专业胜任的最高标准。道德规范和行为准则是RFP协会参与者职业行为的基本框架。在此框架中，道德规范定义了RFP协会参与者的道德观念，而行为准则规定RFP协会参与者工作有效性以及专业性的最低要求。

RFP协会参与者包括已报名RFP协会一个或多个认证项目的候选人，以及成功获得一个或多个RFP协会认证头衔使用权的持证人，RFP协会认证项目包括RFP资格认证、专业认证和专项认证。

RFP协会授权认证项目

RFP | 国际注册理财师（Registered Financial Planners）认证，是全球理财规划行业的黄金标杆之一，被誉为“皇冠上的明珠”。四十多年来，约八万多名RFP持证人通过这一专业认证资质跻身全球理财精英行列，为个人、家庭及企业提供卓越的财富管理服务。RFP持证人遍布全球20余个国家和地区，主要包括美国、加拿大、瑞士、澳大利亚、南非、中国大陆、中国香港、中国台湾、日本、新加坡、菲律宾、马来西亚、韩国、印度及越南等。

道德规范

RFP协会参与者必须：

- 遵纪守法、诚实守信、廉洁正直、勤勉敬业、尊重他人；
- 维护资本市场和金融行业的诚信和秩序；
- 维护客户的最大利益，并维护客户信息的保密和隐私；
- 积极提升专业胜任能力；
- 努力避免或充分披露并管理利益冲突。

I. 基本原则

(A) 遵守法律法规

RFP协会参与者必须遵守所有对其行为产生约束的适用法律、法规和规章，包括RFP协会的道德规范和行为准则。法律的适用性将取决于具体事实和情况。

RFP协会参与者有义务按照RFP协会行为准则的规定，遵守RFP协会章程、RFP协会章程细则、道德规范和行为准则、程序规则以及RFP协会发布的其他适用规则。RFP协会将定期更新、修订各项规章制度。尚未成为正式会员或持证人的考生除必须遵守上述准则以外，还需遵守RFP协会考试管理的相关规章制度。

尤其在规章制度的更新期内，参与者仍须积极地维持其专业实践所要求知识的更新。

RFP协会参与者不得有意或不负责任地参与或协助他人违反RFP协会的道德规范和行为准则、法律、法规或规章。

RFP协会参与者不应孤立地理解道德规范和行为准则中的单一条款，道德规范和行为准则的体系性设计的目的旨在加强并鼓励最佳实践。

RFP协会参与者应意识到，同一行为可能会违反道德规范和行为准则中的多项条款。

RFP协会参与者应努力了解道德行为在现实中的文化差异，并根据当地文化习俗避免不道德行为或潜在不道德行为的发生。如果道德规范和行为准则与法律、法规和规章存在冲突或重叠，RFP协会参与者应始终遵循最严格的标准。“最严格的标准”是指对参与者的行为设定最大限制或要求参与者最大程度的保护客户利益的标准。

RFP协会参与者需履行基本的、对个人负责以及对专业负责的义务，同时理解并遵守道德规范和行为准则中的道德义务。RFP协会参与者不得将此义务委托给其雇主或其他任何第三方。

如果RFP协会参与者在任何专业实践中违反职业道德或违反利益冲突的披露规则，应书面告知其直属主管或合规部门，并向RFP协会报告其违规行为以及违规原因。如果参与者有合理理由认定即将开展或正在进行的针对客户或雇主的服务是非法或不道德的，则参与者必须与该活动划清界限或脱离该活动。在极端情况下，“脱离该活动”可能要求参与者离职。

(B) 正直诚信

RFP协会参与者应该诚实正直，并有能力履行专业责任、维护专业声誉。对参与者的专业服务产生不利影响的行为，例如谎言、欺骗、偷窃或其他不诚实的行为，均视为违反行为准则。RFP协会参与者在对待雇主、现有以及潜在客户、社会公众以及其他金融从业者时，都应保持专业、道德以及诚信。

在评估、计量和工作过程中，RFP协会参与者必须避免以牺牲诚实或真实性为代价从而获得商业优势的故意行为。非故意的错误或存在合理的意见分歧是被允许的，但不可以诚信为借口或理由，实施欺骗或者降低道德规范和行为准则的行为。

RFP协会参与者应该依靠专业技能和服务质量展开竞争，竞争手段应当正当、合规、合法，不得借助行政力量或其他非正当手段开展业务。RFP协会参与者应该尊重竞争对手，不诋毁、贬低或负面评价同行从业人员，同时加强同业人员间的交流与合作，实现优势互补、共同进步。

(C) 保持独立和客观

RFP协会参与者在提供服务时，应在保持独立性的同时进行合理判断。提供的服务不能包含任何偏颇的意见、未经证实的预测以及毫无根据的假设。

RFP协会参与者应勤勉尽责地提供所有服务，并保持与利益相关方和/或利益冲突方的独立性。RFP协会参与者在收集、分析以及分发信息时，应体现高度的客观性。

RFP协会参与者不得提供、索取或接受任何可能会损害自身或他人的独立性及客观性的礼物、利益、补偿以及对价。作为补偿报酬的客户礼物是允许的，但必须在接受之前予以披露。受雇于评级机构的参与者应确保评级机构的程序和流程在评级过程中不受到发起者的影响。为保持独立性，RFP协会参与者应自行承担或由所属公司承担差旅行费用，不可接受由外部主体付费的行程安排。

(D) 利益冲突

RFP协会参与者有责任维护所有关联方的利益。除非已经向所有相关方充分披露所有实际或明显的利益冲突，否则RFP协会参与者不应故意直接或间接地提供涉及任何实际或潜在利益冲突的服务。当冲突不可避免时，RFP协会参与者应充分披露和管理。

在公开演讲和文章中，RFP协会参与者应向雇主或客户以及其专业工作发起人披露可能出现或可能产生利益冲突的相关财务支持来源和相关个人或职业关系。如果由于合同规定无法完全披露此类利益冲突时，RFP协会参与者应披露冲突的性质，例如公司类型和关联方之间的关系。

当RFP协会参与者存在利益冲突时，不得以任何方式提出建议、做出推荐或采取行动。根据客户的要求，RFP协会参与者可以将客户介绍给其他服务提供方，但必须在客户接受该安排之前向客户、潜在客户和雇主披露因介绍业务而产生的所有介绍费用或利益。

(E) 专业胜任能力

在提供专业服务时，RFP协会参与者必须具备完成对应工作所需的知识、技能与专业胜任能力。当RFP协会参与者在某特定领域提供服务而自身并不具备必要的能力时，其必须在获得专业胜任能力后再提供该服务，或寻求有专业胜任能力的专业人士帮助，否则应限制或者终止该服务，或将客户推荐给具有专业胜任能力的其他专业人士。

RFP协会参与者须努力践行以最高水平的专业能力展开工作的原则，并鼓励其他人员也以同样标准展开工作。

RFP协会参与者应随时了解其职业发展，并在其整个职业生涯中参与后续教育，以提高其在所从事领域的专业胜任能力。RFP协会参与者应不断提升自身的专业知识。

(F) 勤勉和充分的基础

RFP协会参与者在提供专业服务时，应根据当时已知和了解的一系列事实，做出合理及审慎的专业判断。

RFP协会参与者必须以应有的谨慎和技能履行所有专业职责，有效地管理时间和资源，并以高效率和成本有效的方式为客户提供专业服务。

如果RFP协会参与者依赖第三方的研究报告，必须努勤勉尽职从而判断研究报告是否可靠。RFP协会参与者在判断研究报告是否正确时应考虑以下因素：如报告的假设条件、分析过程的严密性、研究的日期或及时性，以及结论的客观性和评估独立性等。

该行为准则适用于被广泛使用的以定量为导向的研究模型和过程，比如基于计算机的投资评估、信用分析和风险评估模型。

(G) 不当陈述

禁止RFP协会参与者做出任何与专业活动细节相关的不当陈述。不当陈述是对事实的任何不真实陈述或遗漏，或其他任何虚假或误导性的陈述。在这种情况下，“故意”是指RFP协会参与者知道或应该知道不当陈述正在发生，或者遗漏的信息可能会改变决策过程。

RFP协会参与者应采取措施确保公开信息的准确性，避免因陈述、传达、推荐或遗漏，而做出虚假性、欺骗性、误导性或欺诈性的公开声明。如果在公开发布的信息中发现重大错误，RFP协会参与者应采取合理措施，及时纠正此类错误。

RFP协会参与者在研究、实践、服务或其他情况中展现了其专业判断或专业技能，应准确合理地表述其所擅长的专业领域和专业水平。

本条准则禁止剽窃，包括在准备分发资料、口头交流（如小组会议）、与同事一起拜访、客户或顾客、使用音频/视频媒体和电子通信（包括电子数据传输和电子媒体的直接复制）中剽窃。剽窃是指复制或实质上相同的形式使用他人编制的资料，并且不标明资料来源，不指明其作者和出版商，以及在未经允许的情况下复制（或以自己的名义展示）原创思想或资料。

II. 对行业与全球金融市场的责任

(A) 对行业和全球金融市场的诚信和秩序的责任

RFP协会参与者不得使用可能对他人不利的重大非公开信息，既不能自己使用也不能促使他人使用。“重大信息”是指该信息的披露可能会对证券价格产生影响，或者理性的投资者希望在做出决定之前了解的该信息，那么该信息就是“重大的”。“非公开信息”是指未被公开或向市场提供的信息。RFP协会参与者可使用已公开的信息。

RFP协会参与者不得参与误导公众的活动，通过传播虚假信息、歪曲数字或以任何方式人为改变数据，欺骗使用这些信息的公众或机构，进而破坏公众利益，扰乱金融市场平稳运行，降低金融行业公信力。

(B) 对全球社会的责任

RFP协会参与者必须独立、审慎和充分地进行分析、测量、建议和实践。RFP协会参与者应为其分析、测量、建议或实践提供合理并充分的基础，这些基础需要基于适当的分析、研究和调查。

RFP协会参与者可以通过与同行讨论案例及个人实践，接受同行对个人判断的质疑，从而践行道德规范和行为准则。为满足公众对行业的期望，鼓励所有RFP协会参与者在行业内与公众讨论道德规范和行为准则。

III. 对客户责任

(A) 对客户忠诚

客户利益至上。客户包括所有接受服务的个人、机构与其他接受服务的对象。RFP协会参与者必须负责、专业、谨慎和勤勉地根据客户和其他被服务对象的目的、风险承受能力、目标和财务状况展开工作。

RFP协会参与者必须提供专业服务，包括及时并清晰地回应客户的合理询问。

本条准则并非旨在提供明确的指导。与任何职业一样，在实践中的情况会有所不同，对于职业道德规则在特定情况下应采用的专业意见也会不同。正确的行动取决于特定的情况，始终要求RFP协会参与者以其客户或被其他被服务者的最大利益为出发点进行专业判断。

所有RFP协会参与者必须客观、准确、高质量地开展专业服务。RFP协会参与者不应夸大其专业服务结果或结论的准确性或确定性。

本条准则还强调了客户正确理解所提供的意见和建议的重要性。行为准则要求RFP协会参与者确保其客户了解其提供的所有报告、分析、建议和意见，以及成本、收益和风险，这些内容必须清晰明了。

无论RFP协会参与者从事何种工作职能，都应将客户的利益置于自身和雇主的利益之上。

RFP协会参与者应准确调查、评估和判断客户对专业活动的需求，自我反省其专业能力的局限性，同时具备以有利客户的方式提供专业服务的必要能力。

在为客户服务的过程中，如果RFP协会参与者不能确定为客户提供的方案是否妥当，参与者应考虑如果自身是客户，自己的期望或要求是什么。如存在疑虑，参与者应以书面形式向客户告知未确认事项，并获得客户批准。

(B) 适当性

RFP协会参与者应了解客户的需求以及需求的复杂性，并提供恰当和合适的专业服务。

RFP协会参与者必须向客户描述履行服务所需的，有关客户财务状况的定性和定量信息，并在客户的配合下获取此类信息。

定性或主观信息包括但不限于（如果适用）：客户的健康状况、预期寿命、家庭环境、价值观、态度、期望、潜在收益、风险承受能力、目标、需求、优先事项和当前行动方案。

定量或客观信息包括但不限于（如果适用）：客户年龄、教育程度、家属、其他专业顾问、收入、支出、现金流、储蓄、资产、负债、可用资源、流动性、税收、员工福利、政府福利、承保范围、遗产计划、退休账户福利。

最佳实践是将所有信息整合到一份由客户确认的书面政策声明（PS）中。在服务期内，政策声明应至少每年更新一次，如果客户的情况发生重大变化，该声明应及时更新。

如果无法获得履行服务所需的信息，RFP协会参与者可以根据已经获得的信息提供服务并披露潜在的风险和限制，或者终止约定并披露终止原因。

RFP协会参与者应充分考虑到客户的愿望，但这不得凌驾于为客户最大利益提供专业服务的义务之上。

RFP协会参与者应考虑到客户受其专业服务产生的全局影响，并积极考虑客户的广泛和长期利益。

随着监管力度的加大，RFP协会参与者应鼓励自己所在公司制定相关制度和程序，以确保提供的所有服务都是适当的。

(C) 公平对待客户

RFP协会参与者必须公平对待所有客户。为客户提供专业服务期间，应使每位客户都能公平地分享到RFP协会参与者在关注度、技能和时间。公平包括当个人利益与客户的利益发生冲突时，客户的利益优先于个人利益。当冲突不明确时，应试图公平地平衡所有关联方的利益。

RFP协会参与者在工作中不可因下列因素实施歧视行为，比如：年龄、性别、种族、族裔、民族血统、宗教、性取向、身心障碍、健康状况、婚姻状况、父母状况、遗传信息或法律禁止的其他任何因素。

本条准则并不禁止向客户提供不同等级的服务；这些不同等级的服务应面向所有人，且不会对其他客户造成不利或负面影响。RFP协会参与者应向客户和潜在客户充分披露不同的服务等级。

(D) 与客户沟通

RFP协会参与者代表其雇主发送的任何交流应清晰、适宜场合、适合受众，并满足适用的实践标准。

RFP协会参与者在开展所有专业服务的期间内，应明确披露其知识和专长的所属领域和局限性。

RFP协会参与者必须确保其客户理解专业建议，包括收益、成本和风险，以及针对该建议提出的充分依据。RFP协会参与者必须向客户和潜在客户充分描述进行决策过程的方式。此类披露应涉及对研究报告产生积极和消极影响的因素，包括采用分析过程的重大风险和局限性。为了帮助阅读者评估报告质量，在准备研究报告时，RFP协会参与者必须陈述被分析对象的基本特征，以及决策过程相关的信息。

本条准则的关键部分是明确区分事实与判断。对于复杂的定量分析，RFP协会参与者必须明确区分事实和统计推测，并确定分析中已知的局限性。

(E) 保密性

RFP协会参与者必须对从其客户或代理客户的委托人处获得的所有客户信息保密。RFP协会参与者不得出于任何目的使用或披露这些信息，除非对客户有益且获得客户授权或适用的法律要求披露。

RFP协会参与者应采取一切合理的预防措施，防止有意或无意泄露机密信息给现有客户、潜在客户和前客户，并不得利用机密信息为任何一方牟利。

RFP协会参与者不应在保密情况下使用机密信息，或以其他方式从机密信息或材料中获益，除非得到使用许可授权或机密信息被予以公开。

除适用法律、行业惯例或规定指南以及法律协议规定的保密义务外，RFP协会参与者应采取合理的预防措施，确保所有机密信息受到保护。

RFP协会参与者须采取合理措施保护客户的所有非公开个人信息，包括以纸质或电子方式存储的信息，防止未经授权的资料获取对客户造成伤害或不便。

在适用的法律允许的情况下，鼓励参与者配合RFP协会的调查。任何提交给RFP协会的信息都将严格保密，参与者向RFP协会提交信息不会被视为违反该行为准则。

IV. 对雇主和同事的责任

(A) 对雇主的忠诚

RFP协会参与者必须在工作中为雇主的利益行事，不得侵占雇主拥有其技能和能力的优势，不得披露机密信息，不得以其他方式对其雇主造成伤害。

雇主没有义务遵守道德规范和行为准则。鼓励RFP协会参加者向雇主提供道德规范和行为准则的副本。

在获得雇主对协议所有条款的同意之前，RFP协会参与者不得开展独立服务，雇主同意的协议条款包括：向潜在的独立客户提供的服务类型、服务的预期期限，以及接受从事独立业务的受雇期间的报酬。

当RFP协会参与者离开公司时，未经雇主书面许可，不可带走任何“机密的”或“特有的”信息。违反本条准则的行为包括：盗用专有模型和机密信息、在离职前招揽和盗用雇主客户以及自我牟利（将属于雇主的商业机会或信息用于个人目的）。

(B) 工作职责

RFP协会参与者必须在提供专业服务时，培养、保持和应用高水平的相关知识和技能，以更好地履行其工作职责。

如果RFP协会参与者专门从事特定领域的工作，则不应在此领域之外提供服务，除非其具备以专业方式提供服务的必要技能和能力。

(C) 监督职责

RFP协会参与者应遵守并推行道德规范和行为准则，并确保在其直接监督或管理下进行的专业活动不违反道德规范和行为准则的原则以及管理其专业活动的法律、法规或规章。

RFP协会参与者应采取合理措施，确保在其指导和授权下的员工以负责、胜任和道德的方式为他人提供服务，并仅将可履行的合理预期职责委托给其他人。参与者应向接受监督委托的下属说明合规管理的方法，包括防止和发现违反法律、法规、规章、公司制度以及道德规范和行为准则的方法。

如果因缺乏合规制度或合规制度不健全而明显无法履行监管责任，RFP协会参与者应以书面形式拒绝接受监管责任，直至公司采取合理程序允许充分行使监管责任。

如果RFP协会参与者知道或应该知道旨在促进合规性的程序（包括检测和防止违规行为）未得到严格遵守，则可能违反本条准则。

一旦发现违规行为，作为监管人员的RFP协会参与者应立即做出反应，对违规行为进行彻底调查，以确定违规行为的范围，在调查结果确定之前，加大监管力度或对违规人员进行适当限制，以及审查为防止未来违规行为发生所需的潜在变更程序。有效的监督方式不包括：员工对违规程度的陈述、不会再次发生违规行为的保证、向上级报告不当行为，以及警告员工停止该违规行为等做法。

(D) 公平对待同事

RFP协会参与者应鼓励自由表达以及思想交流，支持所有同事不受歧视地享有平等的机会和待遇。

(E) 保存记录

为提供专业服务，RFP协会参与者必须建立和维护有助于其工作开展的记录。

记录可以保存为电子副本或纸质副本，而无需是原始手稿。此外，出于谨慎的原则，记录最好异地存放。

RFP协会参与者应当认可记录是雇主的财产，在终止雇佣关系时，未经雇主书面同意，不得带走任何记录，除非记录可以通过公共渠道重新获得。

RFP协会参与者应遵守当地监管机构对个人及其公司的记录保留要求。公司还可以制定政策，详细说明保留服务交流记录的适用时限。在缺乏监管指导或公司政策的情况下，RFP协会建议记录至少保存七年。

本条准则要求保留数字媒体中的所有相关信息，包括但不限于电子邮件、短信、微信、博客、推特等。

V. 对RFP协会的责任

(A) RFP协会参与者的责任

RFP协会参与者不得实施有损RFP协会公正性或声誉的行为，或有损RFP协会认证考试项目的公正性和有效性的行为。

RFP协会参与者应按照RFP协会现行适用行为准则（经制定和修订）使用认证头衔或会员资格。

除非明确授权，RFP协会参与者不应给现有客户、潜在客户或社会公众留下他们代表的是RFP协会或任何其他团体观点的印象。

任何提交给RFP协会涉及RFP协会参与者的书面投诉，RFP协会将尽责地按照相关程序处理。

RFP协会参与者应该履行公平、道德、正直和竞争性的实践，以表现对其他专业人员和相关专业群体的尊重。

本条准则旨在使RFP协会参与者在参与或加入任何RFP协会认证证书项目时能够遵守崇高的道德规范。损害RFP协会的声誉或公正性，或损害RFP协会授予的一个或多个认证头衔的声誉或公正性，或损害RFP协会认证证书项目的公正性、有效性或安全性的行为，主要包括但不限于以下行为：在任何RFP协会认证考试中作弊，违反RFP协会认证项目的规章、制度和考试条例，向考生或公众提供机密课程或考试信息，无视或试图规避RFP协会考试安全措施，不正当地利用与RFP协会的关系来达成个人或职业目的，以及在RFP协会提供的声明或后续教育中作出误导性陈述。本条准则要求考生遵守RFP协会考试条例，如计算器使用条例、个人物品放置条例等。

RFP协会认证项目的规章、制度和条例禁止考生披露考试过程中获得的机密材料，例如考试中出现的考题的具体细节，以及考试中考察到或未考察到的广泛专题和公式。

(B) 提及RFP协会和RFP协会授予头衔的要求

个人不得夸大RFP协会会员资格、持有RFP协会授予的一个或多个认证头衔或RFP协会认证项目考生资格的意义或含义。RFP协会参与者禁止未经授权或误导性地使用RFP协会认证头衔。

突出或强调作为RFP协会会员、认证头衔持证人或认证项目考生对职业道德和职业行为准则的践行，以及提及RFP协会认证项目公正性和严格性的声明必须是适当的，不得歪曲或夸大认证头衔的意义或含义。RFP协会参与者可以对RFP协会、RFP协会认证项目或道德规范和行为准则的优势发表观点，但需要做出仅代表个人观点的声明。

在RFP协会参与者成功RFP协会所有要求之前，不能自称为RFP协会会员。被接纳成为RFP协会会员后，为了保持其身份，会员必须满足这两项要求：第一、每年向RFP协会提交一份完整的职业行为声明，承诺遵守RFP协会道德规范和行为准则的要求；第二、根据会员类别每年支付对应的RFP协会会员费。

鼓励已获得一个或多个RFP协会认证头衔使用权的持证人使用已获头衔。使用认证头衔时，需要满足RFP协会对于认证头衔使用的相关政策。持证人需要满足要求，包括完成RFP协会项目和要求的工作经验年限（如适用）。在申请一个或多个RFP协会头衔时，无需成为RFP协会会员。

RFP协会参与者不得利用自己的头衔或会员身份表达他们是特定产品或服务领域的专家，或宣称具备其本不具备的特殊技能，并且不允许利用自己的认证头衔或会员身份误导客户、雇主或者社会公众，以表现个人经验或知识广度。

RFP协会认证项目考生可表明其参与RFP协会项目，但此类表达必须明确说明个人作为RFP协会认证项目的考生，且不得暗示已获得使用该认证头衔的权利。

RFP协会认证项目考生包括：报名申请RFP协会认证项目的任一考试并已被RFP协会接受（即持有RFP协会出具的认证项目考试凭证），或已参加某个认证项目考试但尚未获得考试成绩的人员。如果注册了RFP协会认证项目考试，但拒绝参加考试或不符合考生的条件，不被视为有效考生；当重新报名参加认证项目考试时，则恢复RFP协会认证项目的考生资格。

(C) 参与后续教育，以提高专业能力并保持有效的持证状态

为帮助RFP协会参与者在竞争激烈、瞬息万变的金融行业中进一步提升自身知识、技能和能力，RFP协会认识到终身学习的必要性，因此启动了后续教育计划（CEP）。根据相关规定，持证人需每年完成不少于20课时的后续教育学习，以确保自身知识体系与行业前沿动态保持同步，始终维持高水平的专业服务能力。

认证状态可以是以下三种类型：

- 有效状态：持证人符合CEP要求，并在续费周期结束之前完成续期；
- 暂停状态：持证人不符合CEP要求，或未能在其当前周期内提交完成续期。暂停期为一年（即12个月）。如果处于暂停状态，则须在一年的暂停期内获得必要学分并完成续期流程，否则不得宣称为持证人或使用该认证头衔。
- 过期状态：在暂停期内未获得必要的学分或未完成续期流程，将失去认证持证人头衔并进入过期状态。若需再次获得认证，需重新提交申请，完成新的申请后，支付相关费用并重新参加并通过认证考试。

(D) 如何使用RFP协会及其头衔

只有成功获得RFP协会授予认证头衔使用权的个人，才能在其姓名后放置头衔的字母缩写或词组，以表示其已获得并维持该称号。

在使用RFP协会及其认证头衔时，RFP协会认证项目的参与者应遵守以下规则：

- RFP及其RFP协会的认证头衔是形容词，而不是名词；
- RFP及其RFP协会的认证头衔必须始终使用大写字母；
- RFP及其RFP协会的认证头衔不可比认证头衔持有人的姓名更突出（例如使用加大、加粗的字体）；
- RFP及其RFP协会的认证头衔不得被更改以产生新单词或短语；
- RFP及其RFP协会的认证头衔不得是商标或网站域名的一部分；
- RFP及其RFP协会的认证头衔不得是公司名称或公司名称的一部分；
- RFP协会的认证头衔不能附加在匿名或虚构的名称上以隐藏持证人的身份。

(E) 提及证书项目的参与

RFP协会已经发布了一系列专业认证（professional certification）；同时，RFP协会将陆续推出其他认证项目和教育类专项认证(specialized certificate)。本条准则同样适用于专业认证和专项认证候选人(certification and certificate candidate)和专业认证和专项认证持证人(certification and certificate holder)。

专业认证和专项认证的主要目的是提供教育和培训，以达到预期的学习效果。证书的颁发表明个人已完成所需的教育或培训，并证明达到了预期的学习成果。一般来说，专业认证或专项认证持证人在完成证书课程后，可以使用被授予的专业认证或专项认证，可在姓名后按要求加认证的缩写，也可以描述“其拥有某专业认证或专项认证”。

通常，专业认证和专项认证持证人按认证要求需要参加后续活动来维护专业认证的有效性。除了完成规定的后续教育外，RFP协会可能还会要求附加的教育、培训和/或评估，这些要求将事先公布在相关的认证项目指南中。