



เงื่อนไขการใช้บริการ

ปรับปรุงล่าสุด ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อแจ้งถึงสิทธิ และหน้าที่ตามกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ ระหว่าง บริษัท สยาม เวิร์ธ แมเนจเม้นท์ จำกัด (“บริษัท”) ในฐานะบริษัท และ ท่านผู้ติดต่อและใช้บริการที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลจาก บริษัท ในฐานะผู้รับบริการ (“ผู้รับบริการ”) ในส่วนของการให้บริการในการวางแผนการเงิน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การจัดทำแผนการเงิน โดยอ้างอิงจากเป้าหมายที่ผู้รับบริการกำหนด รวมถึงการแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินเหมาะสมแก่ผู้รับบริการ (“บริการ”)

การตกลงยอมรับเงื่อนไขการใช้บริการ การที่ผู้รับบริการตกลงเข้าใช้บริการทุกประเภทของบริษัท ทางบริษัทจะถือว่า ผู้รับบริการ ยอมรับว่า ได้อ่านและทำความเข้าใจเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้โดยละเอียดถี่ถ้วนแล้ว และผู้รับบริการยอมรับเงื่อนไขการใช้บริการทุกประการ

ขอบเขตการบังคับใช้ของเงื่อนไขการใช้บริการ เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ใช้กับการให้บริการโดยตรงโดยบริษัท ให้แก่ผู้ใช้ บริการ เท่านั้น ไม่มีผลบังคับใช้กับการให้บริการโดยบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นที่อาจเชื่อมโยงเนื่องจากการให้บริการของบริษัท (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การให้บริการโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องในส่วนของการผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดก็ตามที่ผู้รับบริการตกลงใช้บริการ) เนื่องจากการให้บริการของบุคคล ดังกล่าวไม่อยู่ในวิสัยที่บริษัทจะสามารถควบคุมหรือรับประกันได้ ดังนั้นในการติดต่อใช้บริการระหว่างผู้รับบริการ และบริษัทภายนอกดังกล่าวเป็นส่วนที่ผู้รับบริการต้องศึกษาและทำความเข้าใจเงื่อนไขการใช้บริการของบริษัทภายนอกดังกล่าวแยกต่างหากจากเงื่อนไขฉบับนี้

ทั้งนี้นอกเหนือจากเงื่อนไขการใช้บริการ ผู้รับบริการยอมรับว่า บริษัทมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลของผู้รับบริการที่ได้ให้ไว้แก่บริษัทผ่าน ช่องทางการติดต่อสื่อสารต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติตามสิทธิและหน้าที่ของบริษัทให้แก่ผู้รับบริการ โดยบริษัทจะดำเนินการดังกล่าวโดย สอดคล้องกับ นโยบายความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ที่บริษัทประกาศกำหนด

1. การให้บริการ

1.1 ขั้นตอนการให้บริการ และข้อจำกัดการให้บริการ ในการใช้บริการของบริษัท บริษัทกำหนดขั้นตอนในการให้บริการ และกำหนดข้อจำกัด สำหรับการดำเนินการให้บริการในแต่ละขั้นตอน เป็นดังนี้

a. การรวบรวมข้อมูลของผู้รับบริการ ซึ่งประกอบไปด้วยข้อมูลทางการเงิน เช่น ข้อมูลสินทรัพย์ หนี้สิน กระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย รวมถึงข้อมูลอื่นที่อาจเกี่ยวข้องและเป็น ซึ่งอาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ข้อมูลงานอดิเรก ข้อมูลสุขภาพ เพื่อประโยชน์ในการ กำหนดเป้าหมายทางการเงินของ ซึ่งบริษัทแนะนำให้ผู้รับบริการกำหนดระบุเป้าหมายในลักษณะที่ชัดเจน สามารถวัดผลได้ และอยู่ใน วิสัยที่สามารถทำได้จริงอย่างสมเหตุสมผล

ทั้งนี้เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย (ก) ก่อนการเริ่มกระบวนการในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้รับบริการต้องชำระค่ามัดจำให้แก่ บริษัทเพิ่มเติมตาม จำนวนที่บริษัทกำหนดก่อน และเมื่อมีการเก็บข้อมูลแล้ว บริษัทสงวนสิทธิที่จะไม่คืนเงินมัดจำที่ผู้รับบริการได้ชำระมาแล้วในทุกกรณี (ข) ในการรวบรวมข้อมูลดังกล่าว ผู้รับบริการรับทราบว่า เป็นกรณีที่ผู้รับบริการต้องรับผิดชอบเพียงฝ่ายเดียวในการส่งข้อมูลที่ เกี่ยวข้องกับตนเองทั้งหมดให้แก่ บริษัท เพื่อการให้บริการ โดยบริษัทไม่มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบในการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง เป็นปัจจุบันของข้อมูลของผู้รับบริการให้ดังกล่าว (ค) ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน เป็นสิทธิและดุลพินิจฝ่ายเดียวที่ ผู้รับบริการจะเป็นผู้กำหนด แต่ทั้งนี้บริษัทสงวนสิทธิในการให้คำแนะนำ หรือความเห็นเกี่ยวกับความเป็นไปได้ในการกำหนดเป้าหมาย ดังกล่าว และบริษัทอาจใช้ดุลพินิจในการปฏิเสธการให้บริการในกรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า เป้าหมายที่กำหนดดังกล่าวอาจไม่ อยู่ในวิสัยที่จะสามารถทำได้จริง และ (ง) ผู้รับบริการต้องรับทราบว่า การให้บริการของบริษัทจะดำเนินการโดยอ้างอิงจากข้อมูล และ เป้าหมายทางการเงินทั้งหมดที่ผู้รับบริการให้แก่ บริษัทเป็นหลัก



- b. การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของผู้รับบริการ โดยนักวางแผนการเงินในสังกัดของบริษัท (“นักวางแผนการเงิน”) จะวิเคราะห์และพิจารณาจากข้อมูลที่เก็บรวบรวม และเป้าหมายที่ผู้รับบริการเป็นผู้กำหนด จากนั้นจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลตามความต้องการและความจำเป็นของผู้รับบริการ ตามมาตรฐานการวางแผนการเงินที่บริษัทกำหนดขึ้น (“แผนการเงิน”) ซึ่งอาจรวมถึงการแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับแต่ละแผนการเงินให้ผู้รับบริการพิจารณา โดยนักวางแผนการเงินจะนำเสนอแผนการเงิน และผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่แนะนำ เพื่อให้ผู้รับบริการพิจารณาและยืนยันอีกครั้ง

ทั้งนี้เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย (ก) ในขั้นตอนการจัดทำแผนการเงินนี้ ผู้รับบริการต้องชำระค่าบริการ (ส่วนต่างจากมัดจำที่มีการเรียกเก็บมาในขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูล) ให้แก่ บริษัทเต็มจำนวนก่อนจึงจะได้รับแผนการเงินฉบับสุดท้าย และเมื่อถึงขั้นตอนการจัดทำแผนการเงินนี้แล้ว บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะไม่คืนเงินค่าบริการที่มีการชำระมาทั้งหมดดังกล่าวในทุกกรณี (ข) ผู้รับบริการต้องรับทราบข้อมูลบทวิเคราะห์ทางการเงิน และแผนการเงิน ถูกจัดทำขึ้น เพื่อให้ผู้รับบริการเข้าใจพื้นฐานและเป็นแนวทางในการวางแผนการเงิน รวมถึงกำหนดแผนปฏิบัติการ (Action Plan) เพื่อการดำเนินการตามเป้าหมายการเงินที่กำหนดไว้ ซึ่งได้รับการออกแบบให้เหมาะสมกับแต่ละบุคคล โดยอ้างอิงจากข้อมูลที่ได้รับจากผู้รับบริการโดยตรงประกอบกับข้อมูลอื่นที่จำเป็นต่อการวางแผน (ค) การคำนวณในรายงานการวางแผนการเงินที่นักวางแผนการเงินจัดทำขึ้น เป็นเพียงการประมาณการล่วงหน้าเท่านั้น ซึ่งนักวางแผนการเงิน และบริษัทไม่มีภาระหน้าที่ทางการเงิน ทางภาษี หรือ ทางกฎหมายใด ๆ ทั้งสิ้นจากการเขียนรายงานการวางแผนการเงินดังกล่าว เพื่อความมั่นใจในการดำเนินการตามแผนการเงิน ผู้รับบริการอาจปรึกษากับที่ปรึกษาวิชาชีพเฉพาะทางเพิ่มเติม และ (ง) กรณีที่ผู้รับบริการตกลงซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินตามที่นักวางแผนการเงินแนะนำ จะเป็นกรณีที่ผู้รับบริการจะตกลงทำสัญญาเพื่อใช้บริการเฉพาะต่อบริษัทผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องแยกต่างหากจากการใช้บริการของบริษัท ภายใต้เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ และกรณีเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อาจมีความเสี่ยง ผู้รับบริการมีหน้าที่โดยตรงในการศึกษาหนังสือชี้ชวนหรือเอกสารชี้แจงสิทธิและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นักวางแผนการเงินแนะนำเองโดยตรง และหากผู้รับบริการตกลงซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าว จะถือว่า ผู้รับบริการยอมรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าวได้ด้วยการพิจารณาของตนเองฝ่ายเดียว นักวางแผนการเงินและบริษัทไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการพิจารณาดังกล่าวโดยผู้รับบริการ

- c. โดยอ้างอิงจากแผนการเงินที่ตกลงกัน นักวางแผนการเงินจะให้การช่วยเหลือแก่ผู้รับบริการในการปฏิบัติตามแผนการเงิน ติดตาม ทบทวน ตรวจสอบและปรับปรุงแผนการเงินของผู้รับบริการตามความเหมาะสมในทุกปี จัดทำรายงานการวางแผนการเงิน และให้คำปรึกษาตามความจำเป็นและเหมาะสมกับการปฏิบัติงานตามแผนการเงิน ที่อาจมีการตกลงกันระหว่างบริษัทและผู้รับบริการ ตลอดระยะเวลาการให้บริการ

ทั้งนี้เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย (ก) ผู้รับบริการต้องรับผิดชอบในการแจ้งปรับปรุงข้อมูล และ/หรือเป้าหมายทางการเงินที่ผู้รับบริการอาจมีให้นักวางแผนการเงินทราบตามแต่ละระยะเวลา เพื่อให้การบริการของนักวางแผนการเงิน และ/หรือบริษัทดำเนินการได้แม่นยำมากขึ้น (ข) ผู้รับบริการต้องรับทราบและยอมรับว่า ผลลัพธ์ที่แท้จริงจากการทำตามแผนการเงินอาจมีการคลาดเคลื่อนทางตัวเลขออกจากผลลัพธ์ที่คาดหวัง ทั้งในด้านที่ดีขึ้นและแย่ลง ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ (เช่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค ปัจจัยด้านนโยบายทางการเงินและการคลัง ปัจจัยด้านอัตราเงินเฟ้อ ปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์หรือภาวะสงคราม ปัจจัยด้านลักษณะการดำเนินชีวิตและครอบครัว เป็นต้น) โดยข้อมูลทั้งหมดในรายงานการวางแผนการเงินเป็นสมมติฐาน ซึ่งนักวางแผนการเงินและบริษัทไม่อาจรับประกันผลลัพธ์การดำเนินงานในอนาคตของแผนการเงินที่วางแผนของผู้รับบริการได้ และ (ค) การวิเคราะห์ตามแผนการเงินจะมีการคำนวณที่เฉพาะเจาะจงเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินต่างๆ เช่น มูลค่าของสินทรัพย์ อัตราการเติบโต และอัตราภาษี เป็นต้น ของผู้รับบริการใน ณ วันทำแผน ซึ่งมูลค่าที่แท้จริงของข้อมูลทางการเงินดังกล่าวอาจมีความแตกต่างจากมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงในอนาคต

- 1.2 **แพ็คเกจการให้บริการ** การให้บริการโดยบริษัทแก่ ผู้รับบริการ จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้สำหรับแพ็คเกจ และรูปแบบการให้บริการตามที่บริษัทได้ประกาศแจ้งให้ผู้รับบริการทราบ และตามที่ผู้รับบริการได้เลือกใช้บริการกับทางบริษัท ทั้งนี้บริษัทสงวนสิทธิ์ในการใช้ดุลพินิจ



ฝ่ายเดียวของตนในการเปลี่ยนแปลงการให้บริการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงแต่การให้บริการหรือราคาค่าบริการได้ตลอดเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้รับบริการและตามสภาพสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้รับบริการทราบล่วงหน้า และให้ถือว่า การเปลี่ยนแปลงมีผลทันทีเมื่อบริษัททำการประกาศแจ้งให้ผู้รับบริการทั้งหมดทราบ

- 1.3 การให้บริการของบริษัทและนักวางแผนการเงิน มีจุดประสงค์ดำเนินการเพียงให้แนวทางและคำแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมเท่านั้น การให้บริการของบริษัทในการจัดทำแผนการเงิน โดยนักวางแผนการเงินและบริษัทเป็นการให้บริการวางแผนการเงินอ้างอิงจากข้อมูลของผู้รับบริการ และการแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อาจเหมาะสมกับข้อมูลการเงินและเป้าหมายการเงินของผู้รับบริการเท่านั้น แต่ในการวางแผนการเงินดังกล่าว บริษัทและนักวางแผนการเงินไม่ได้ให้คำแนะนำหรือให้บริการในวิชาชีพบัญชีหรือกฎหมายโดยตรง หากผู้รับบริการมีข้อสงสัยหรือต้องการคำปรึกษาจากผู้มีวิชาชีพบัญชีหรือกฎหมายโดยตรง บริษัทแนะนำให้ผู้รับบริการปรึกษานักบัญชีหรือนักกฎหมายอีกครั้ง ทั้งนี้บริษัทมีพันธมิตรผู้มีวิชาชีพบัญชีและกฎหมายไว้ให้คำปรึกษาเพิ่มเติม หากผู้รับบริการต้องการใช้บริการพันธมิตรดังกล่าว บริษัทสามารถแนะนำให้ได้แต่อาจมีค่าบริการเพิ่มเติมนอกเหนือจากค่าบริการวางแผนการเงินของบริษัทโดยตรง โดยบริษัทสงวนสิทธิ์ไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้รับบริการอ้างอิงข้อมูล ที่บริษัทหรือนักวางแผนการเงินให้เพียงประการเดียว โดยไม่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญหากจำเป็น
- 1.4 ระยะเวลาการให้บริการ เว้นแต่มีการยกเลิกการให้บริการโดยบริษัท หรือโดยผู้รับบริการภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อ 5 ของเงื่อนไขการให้บริการฉบับนี้ ระยะเวลาการให้บริการกำหนดไว้เป็นระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ผู้รับบริการตัดสินใจตอบรับข้อเสนอการบริการของบริษัท ด้วยการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตอบรับการให้บริการตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และเริ่มให้ข้อมูลเพื่อให้บริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1.1 a. (“ระยะเวลาการให้บริการ”)
- 1.5 การต่ออายุระยะเวลาการให้บริการ ระยะเวลาการให้บริการของบริษัทแก่ ผู้รับบริการจะได้รับการต่ออายุไปโดยอัตโนมัติทันทีที่สิ้นสุดระยะเวลาการให้บริการก่อนหน้า โดยต่ออายุไปอีกครั้งละ 1 ปี เว้นแต่มีการบอกเลิกการให้บริการโดยบริษัทหรือผู้รับบริการภายในระยะเวลา 30 วันก่อนสิ้นสุดระยะเวลาการให้บริการ และเมื่อมีการต่อระยะเวลาการให้บริการ บริษัทจะดำเนินการเรียกเก็บค่าบริการสำหรับระยะเวลาการให้บริการที่ได้รับการต่ออายุโดยอัตโนมัติดังกล่าวทันที ทั้งนี้หากผู้รับบริการไม่ชำระค่าบริการสำหรับการต่อระยะเวลาการให้บริการที่บริษัทเรียกเก็บ ถือว่า สิ้นสุดการให้บริการในทันที
- 1.6 การเปลี่ยนนักวางแผนการเงิน บริษัทให้การรับประกันคุณภาพในการให้บริการโดยนักวางแผนการเงินทั้งหมดให้เป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการของบริษัท (Advisor Standard) โดยนักวางแผนทั้งหมดจะดำเนินการให้บริการด้วยมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด และถือเป็นสิทธิเพียงฝ่ายเดียวของบริษัทในการจัดสรรและกำหนดแต่งตั้งนักวางแผนการเงินที่เหมาะสมให้แก่ ผู้รับบริการแต่ละท่าน

แต่อย่างไรก็ตามหากผู้รับบริการไม่พอใจการให้บริการของนักวางแผนการเงินที่บริษัท ผู้รับบริการสามารถแจ้งมายังบริษัทเพื่อขอเปลี่ยนนักวางแผนการเงินได้ไม่เกิน 2 ครั้งภายในระยะเวลาการให้บริการ และบริษัทสงวนสิทธิ์ในการแจ้งเปลี่ยนแปลงนักวางแผนการเงินที่จะให้บริการแก่ผู้รับบริการได้ในกรณีที่มีการยกเลิกสัญญาและความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและนักวางแผนการเงินที่ได้รับการแต่งตั้งมอบหมายในขั้นต้นดังกล่าว

2. การชำระค่าบริการ

- 2.1 การชำระค่าบริการ ผู้รับบริการมีหน้าที่ชำระค่าบริการรายปีตามอัตราที่กำหนดไว้ในแพ็คเกจที่เลือกใช้บริการ โดยบริษัทจะทำการเรียกเก็บเงินในทุกรอบปี จนกว่าจะมีการเลิกสัญญาโดยสอดคล้องกับเงื่อนไขฉบับนี้ ทั้งนี้การเรียกชำระค่าบริการดังกล่าว บริษัทจะเรียกเก็บค่าบริการเป็นสกุลเงินบาท โดยอาจรวมภาษีอากรต่างๆที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) ตามที่ได้มีการกำหนดและแจ้งให้ผู้รับบริการทราบ โดยวิธีการชำระเงินที่บริษัทกำหนดไว้เป็นการเฉพาะ



2.2 การไม่ชำระค่าบริการ หรือการชำระค่าบริการล่าช้า กรณีที่ผู้รับบริการไม่ชำระค่าบริการ หรือชำระค่าบริการล่าช้ากว่ากำหนดระยะเวลา บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธไม่ให้บริการแก่ผู้รับบริการจนกว่าบริษัทจะได้รับชำระค่าบริการครบถ้วน ทั้งนี้บริษัทไม่รับผิดชอบสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิเสธการให้บริการดังกล่าว และการใช้สิทธิดังกล่าวของบริษัทจะไม่กระทบต่อสิทธิอื่นที่บริษัทอาจมีภายใต้กฎหมาย

3. หน้าที่ของผู้รับบริการ และข้อห้ามในการใช้บริการ

3.1 ความรับผิดชอบต่อข้อมูล ภายใต้เงื่อนไขและความจำเป็นในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทประกาศกำหนดไว้ใน นโยบายความเป็นส่วนตัว ผู้รับบริการเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงฝ่ายเดียวต่อข้อมูลใดก็ตามที่ผู้รับบริการให้แก่บริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงิน เพื่อการให้บริการของบริษัท โดยผู้รับบริการต้องรับประกันความถูกต้อง ครบถ้วน และสิทธิอันชอบด้วยกฎหมายในการนำส่งข้อมูลของผู้รับบริการทั้งหมด หากมีข้อโต้แย้งใดเกี่ยวข้องติดพันกับข้อมูลของผู้รับบริการ ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ผู้รับบริการต้องรับประกันรับผิดชอบความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเพียงฝ่ายเดียว

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัยในการให้ข้อมูลแก่บริษัท ผู้รับบริการต้องห้ามในการให้ข้อมูลที่มีลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท (ก) ข้อมูลปลอมหรือข้อมูลอันเป็นเท็จไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน (ข) ข้อมูลที่อาจทำให้เชื่อว่า ผู้รับบริการนั้นเป็นบุคคลอื่น ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลจริง หรือบุคคลอื่นใด (ค) ข้อมูลใดที่ผู้รับบริการไม่มีสิทธิที่จะให้ตามกฎหมาย หรือ (ง) ข้อมูลอื่นใดที่อาจสร้างผลกระทบต่อบริษัท นักวางแผน หรือบุคคลอื่นใด

3.2 การให้บริการเป็นการให้บริการเฉพาะตัว ผู้รับบริการตกลงรับทราบว่า การให้บริการภายใต้เงื่อนไขการให้บริการฉบับนี้ โดยบริษัทหรือนักวางแผนการเงินเป็นการให้บริการเฉพาะตัวและส่วนตัวเท่านั้น ผู้รับบริการไม่สามารถโอนสิทธิในการใช้บริการของบริษัทให้แก่บุคคลอื่นได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

3.3 การใช้บริการโดยชอบด้วยกฎหมาย ผู้รับบริการต้องใช้บริการของบริษัทโดยสุจริต และชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น ทั้งนี้ผู้ใช้ บริการจะต้องไม่ใช้บริการของบริษัท เพื่อสนับสนุน หรือใช้ในทางที่เกี่ยวกับการหรือกิจการใดๆอันมีวัตถุประสงค์ต้องห้ามขัดแย้งตามกฎหมายไทย หรือขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือที่สร้างความเสื่อมเสียไม่ว่าทางใดต่อผู้ให้บริการ หรือผู้ใช้ บริการอื่น หากมีการตรวจพบการกระทำดังกล่าว บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการบอกเลิกสัญญา และยกเลิกการให้บริการแก่ผู้ใช้ บริการดังกล่าว โดยมีต้องแจ้งล่วงหน้า ไม่คืนค่าบริการใดทั้งสิ้น และไม่มีความรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆต่อตัวผู้ฝ่าฝืนหรือบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ไม่ถือเป็นการตัดสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าชดเชยใดจากผู้รับบริการที่ไม่ได้ปฏิบัติตามข้อ จำกัดการใช้บริการดังกล่าว

3.4 ข้อห้ามในการใช้บริการ ภายใต้เงื่อนไขการให้บริการโดยชอบด้วยกฎหมายที่กำหนดไว้ในข้อ 3.3 ผู้รับบริการตกลงที่จะไม่ใช้บริการในลักษณะใด ๆ ดังต่อไปนี้

- a. กระทำการไม่ว่าในลักษณะใดที่จะส่งผลกระทบต่อความพร้อมในการให้บริการของบริษัท หรือของนักวางแผนการเงินไม่ว่าในลักษณะใด
- b. ใช้โปรแกรมหรือวิธีการเทคนิคหรือวิธีการอื่นใดเพื่อดึงและรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ในการให้บริการของบริษัท (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสูตรการจัดทำแผนการเงิน) เพื่อสร้าง ทำสำเนา ลอกเลียนแบบ พัฒนาต่อ หรือถอดแบบข้อมูลดังกล่าว
- c. กระทำอื่นใดที่เป็นการฉ้อฉล ผิดโกง หรือกระทำกันอันมีความเสี่ยงเป็นการดำเนินการที่ผิดกฎหมาย
- d. กระทำอื่นใดในลักษณะที่อาจนำไปสู่ความเสียหายในการให้บริการ หรือเสียชื่อเสียงแก่บริษัทหรือนักวางแผนการเงิน
- e. กระทำอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบเป็นปฏิปักษ์กับบริษัท นักวางแผนการเงิน หรือการให้บริการโดยทั่วไป



- 3.5 ความรับผิดชอบของผู้รับบริการกรณีไม่ปฏิบัติตามหน้าที่หรือข้อห้าม ในกรณีที่ผู้รับบริการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่โดยเฉพาะข้อห้ามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ ซึ่งอาจนำไปสู่การเรียกร้องความเสียหายไม่ว่ากรณีใดต่อบริษัท ผู้ใช้บริการที่ละเมิดดังกล่าวต้อง (ก) รับผิดชอบฝ่ายเดียวในการแก้ไขปัญหาการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าว และ (ข) ต้องชดเชยความเสียหายใดที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินจากการละเมิดดังกล่าวของผู้รับบริการดังกล่าวเต็มจำนวน โดยไม่ถือเป็นการตัดสิทธิของบริษัทในการดำเนินมาตรการอื่นต่อผู้รับบริการที่ละเมิดดังกล่าวตามที่บริษัทอาจมีสิทธิตามกฎหมาย
- 3.6 สิทธิในการระงับหรือบอกเลิกการให้บริการ ในกรณีที่บริษัทพบว่า มีกรณีผู้รับบริการท่านใดดำเนินการผิดหน้าที่หรือข้อห้ามตามที่ระบุไว้ในเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ บริษัทมีสิทธิเด็ดขาดในการระงับการให้บริการของผู้รับบริการดังกล่าวชั่วคราว หรือมีสิทธิบอกเลิกการให้บริการทั้งหมดแก่ผู้รับบริการที่ละเมิดดังกล่าวโดยให้มีผลบังคับได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า และบริษัทจะไม่คืนค่าบริการใดๆทั้งสิ้น

4. ทรัพย์สินทางปัญญาและการรักษาความลับ

- 4.1 ทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ผู้รับบริการตกลงและยอมรับว่าเครื่องหมายการค้า แนวคิด และรูปแบบในการนำเสนอ รวมถึง องค์ประกอบทุกส่วนของแผนการเงิน รวมถึงเครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนการเงินที่บริษัทพัฒนาขึ้น เพื่อใช้ในการ ให้บริการทั้งหมดนี้ถือเป็นงานที่ได้รับความคุ้มครองโดยกฎหมายทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทเพียงฝ่ายเดียว ซึ่งผู้รับบริการต้องห้ามทำการลอกเลียนแบบ ทำซ้ำ ดัดแปลง หรือดำเนินการในลักษณะใดที่จะส่งผลเป็นการละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะบางส่วน หรือทั้งหมด และในกรณีที่ผู้รับบริการใช้สิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไปในทางที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ผู้รับบริการตกลงที่จะรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าวที่เกิดขึ้นเต็มจำนวน
- 4.2 หน้าที่ในการรักษาความลับของบริษัทและนักวางแผนการเงิน ในระหว่างการใช้บริการ บริษัทและนักวางแผนการเงินย่อมจะได้รับการส่งต่อเปิดเผยและแลกเปลี่ยนข้อมูลที่มีลักษณะเป็นข้อมูลความลับของผู้รับบริการ ทั้งนี้บริษัทและนักวางแผนการเงินตกลงที่จะใช้มาตรการที่เหมาะสมในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของผู้รับบริการ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของผู้รับบริการให้แก่บุคคลภายนอก เว้นแต่ (ก) เป็นการเปิดเผยที่จำเป็นสำหรับการใช้หรือการให้บริการ ภายใต้เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้เท่านั้น ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลนั้นจะต้องเป็นไปเท่าที่จำเป็นเท่านั้น (ข) เป็นการเปิดเผยที่ได้รับความยินยอมจากผู้รับบริการที่เกี่ยวข้องก่อน หรือ (ค) เป็นการเปิดเผยข้อมูลในกรณีกฎหมายบังคับ เช่น ตามคำสั่งของหน่วยงานราชการ หรือของศาล

5. การยกเลิกการให้หรือการใช้บริการ

- 5.1 การยกเลิกการใช้บริการโดยผู้รับบริการ ผู้รับบริการอาจยกเลิกการใช้บริการได้ โดยต้องส่งหนังสือแจ้งจุดประสงค์การยกเลิกการใช้บริการเป็นลายลักษณ์อักษรมายังบริษัท โดยการยกเลิกดังกล่าวจะมีผลภายในระยะเวลา 30 วัน โดยบริษัทสงวนสิทธิ์ในการคืนค่าบริการที่ได้จ่ายล่วงหน้าเต็มจำนวนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้สำหรับการยกเลิกการใช้บริการในแต่ละขั้นตอนตามที่กำหนดไว้ในรายละเอียดการให้บริการข้อ 1.1
- 5.2 การยกเลิกการให้บริการโดยบริษัท บริษัทมีสิทธิยกเลิกการให้บริการได้ในกรณี ดังนี้ (ก) การยกเลิกหรือระงับการให้บริการไม่ว่าเวลาใดๆ เนื่องจากมีเหตุจำเป็น (ซึ่งอาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีที่บริษัทหรือนักวางแผนการเงินไม่สามารถติดต่อประสานงานกับทางผู้รับบริการได้ไม่ว่าในกรณีใด) หรือเหตุสุดวิสัย ทั้งนี้เมื่อบริษัททำการบอกเลิกสัญญาแล้วให้ถือว่า การเลิกสัญญามีผลในวันสุดท้ายของระยะเวลาการใช้บริการในปีที่ได้ทำการบอกเลิกสัญญา (ข) การยกเลิกการให้บริการในกรณีที่ผู้รับบริการปฏิบัติผิดหน้าที่ไม่ว่าในลักษณะใด ตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้



6. ข้อจำกัดความรับผิดชอบของบริษัท

ภายใต้ขอบเขตสูงสุดที่สามารถบังคับได้ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และโดยไม่กระทบกับข้อจำกัดความรับผิดชอบในกรณีเฉพาะอื่นที่บริษัทได้กำหนดไว้ในเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ บริษัทไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายใดที่เกิดจากการใช้บริการ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด เว้นแต่ความเสียหายโดยตรงที่เกิดจากการจงใจหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงิน โดยเฉพาะบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากเหตุสุดวิสัย หรือการใช้บริการที่ไม่ถูกต้องตามเงื่อนไขการใช้บริการที่บริษัทกำหนดไว้

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทต้องรับผิดชอบต่อผู้รับบริการ บริษัทจำกัดความรับผิดชอบต่อค่าเสียหายที่แท้จริงที่เกิดขึ้นสูงสุดไม่เกินอัตราค่าบริการปีล่าสุดที่บริษัทได้รับชำระจากผู้รับบริการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวเท่านั้น

7. ข้อกำหนดอื่น

- 7.1 การมีผลบังคับของเงื่อนไขการใช้บริการ หากมีข้อกำหนดหรือข้อความใดในเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้เป็นโมฆะ หรือใช้บังคับไม่ได้ตามกฎหมาย ให้ถือว่าข้อกำหนดหรือข้อความที่ตกเป็นโมฆะหรือใช้บังคับไม่ได้นั้นไม่มีผลกระทบต่อความสมบูรณ์หรือการบังคับใช้ข้อกำหนดอื่น
- 7.2 ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและผู้รับบริการ ด้วยการใช้บริการภายใต้เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ ผู้รับบริการเข้าใจว่า ไม่ได้มีการสร้างความสัมพันธ์ในลักษณะของหุ้นส่วน นายจ้างลูกจ้าง หรือตัวแทนระหว่างบริษัทและผู้รับบริการ โดยบริษัท และ/หรือนักวางแผนการเงินจะให้บริการในฐานะผู้ให้บริการอิสระต่างหากจากผู้รับบริการเสมอ
- 7.3 การโอนสิทธิโดยบริษัท ในกรณีที่บริษัทมีความประสงค์ที่จะโอนสิทธิหรือหน้าที่ภายใต้เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ โดยเฉพาะสิทธิและหน้าที่เกี่ยวเนื่องกับการให้บริการ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บริษัทในกลุ่ม หรือบุคคลอื่น บริษัทมีสิทธิดำเนินการดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องขอความยินยอมจากผู้รับบริการก่อน แต่บริษัทจะแจ้งให้ผู้รับบริการทราบ
- 7.4 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้บริการ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้เป็นครั้งคราวไป ด้วยดุลพินิจฝ่ายเดียวของบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งให้ท่านทราบผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารที่บริษัทมีกับผู้รับบริการ โดยถือว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันทีเมื่อทำการประกาศให้ผู้รับบริการทราบเป็นการทั่วไป ดังนั้นบริษัทแนะนำให้ผู้รับบริการอ่านและทำความเข้าใจเงื่อนไขการใช้บริการล่าสุดเสมอ เนื่องจากการที่ผู้รับบริการยังคงใช้บริการของบริษัทอยู่ บริษัทจะถือว่า ผู้รับบริการดังกล่าวยอมรับที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทแก้ไขเสมอ
- 7.5 กฎหมายที่ใช้บังคับ และการแก้ไขข้อพิพาท เงื่อนไขการใช้บริการฉบับนี้ต้องได้รับการตีความและบังคับใช้ภายใต้กฎหมายของประเทศไทย และกรณีข้อโต้แย้งหรือข้อสงสัยใด ผู้รับบริการสามารถติดต่อยังบริษัทได้เสมอ แต่หากบริษัทไม่สามารถแก้ไขข้อพิพาทดังกล่าวได้ บริษัทและผู้รับบริการตกลงที่จะนำเสนอข้อพิพาทดังกล่าวเพื่อการพิจารณาต่อศาลประเทศไทย