

สัญญาจ้างนักวางแผนการเงิน

ทำขึ้นที่ บริษัท อีฟิน เวลธ์ฟิต จำกัด

เมื่อวันที่ _____ (ระบุนวันที่)

หนังสือสัญญานี้ทำขึ้นระหว่างคู่สัญญา

(1) บริษัท อีฟิน เวลธ์ฟิต จำกัด ที่อยู่ 466 ถนน รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร 10310 ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ” ฝ่ายหนึ่ง กับ

(2) (ระบุชื่อและนามสกุล) ผู้ถือบัตรประชาชนเลขที่ (ระบุนหมายเลขบัตรประชาชน) อยู่บ้านเลขที่ (ระบุที่อยู่) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้ให้บริการ” อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่

บริษัทฯ มีความประสงค์จะว่าจ้างบุคคลซึ่งเป็น “ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน” หรือ “ผู้ให้บริการ” ตามสัญญานี้เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ ที่ต้องการขอรับคำปรึกษาและคำแนะนำเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน และ/หรือ การวางแผนการลงทุน ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “บริการวางแผนการเงิน”

ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้นดังมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. วัตถุประสงค์แห่งสัญญา

1.1 บริษัทฯ ตกลงว่าจ้างผู้ให้บริการ และผู้ให้บริการตกลงรับจ้างบริษัทฯ ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าของบริษัทฯ โดยที่ผู้ให้บริการจะต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) **เป็นที่ปรึกษาการเงิน AFPT** อันได้แก่ บุคคลที่มีความรู้ความสามารถในการให้คำแนะนำและคำปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับด้านการวางแผนการลงทุน และ/หรือ ด้านการวางแผนการประกันชีวิตและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ภายใต้การดูแลและการควบคุมโดยนักวางแผนการเงิน CFP และเป็นผู้ที่ผ่านการอบรม และผ่านการ

สอบหลักสูตรด้านการวางแผนการลงทุนและที่ปรึกษาการเงินด้านการประกันชีวิต ตามกฎเกณฑ์มาตรฐานที่สมาคมนักวางแผนการเงินไทยเป็นผู้กำหนด

- (2) **นักวางแผนการเงิน CFP** อันได้แก่ บุคคลที่มีความรู้ความสามารถในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการออม การกักเก็บ การวางแผนการศึกษา การประกันภัย การลงทุน การวางแผนด้านภาษี และการวางแผนเกษียณเพื่อช่วยให้บุคคลสามารถจัดการด้านการเงินของตนเองและบรรลุเป้าหมายในชีวิตทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยผ่านการอบรมและสอบผ่านหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP รวมทั้งมีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้บริการวางแผนทางการเงิน และได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินจากสมาคมนักวางแผนการเงินไทยแล้ว

1.2 ทั้งนี้ ผู้ให้บริการเป็นผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ตามทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพที่ (ระบุหมายเลขคุณวุฒิ) มีความประสงค์รับจ้างบริษัทฯ ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

ข้อ 2. เอกสารอันเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา

เอกสารแนบท้ายสัญญาดังต่อไปนี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้

- | | |
|--|--------------|
| 2.1 เอกสารแนบ 1 - รายละเอียดของค่าบริการและการชำระ | จำนวน 2 หน้า |
| 2.2 เอกสารแนบ 2 - ข้อกำหนดการทำงานของผู้ให้บริการ | จำนวน 3 หน้า |
| 2.3 เอกสารแนบ 3 - หลักปฏิบัติการให้บริการวางแผนการเงิน | จำนวน 3 หน้า |

ข้อ 3. ระยะเวลาการจ้าง

บริษัทฯ ตกลงว่าจ้างผู้ให้บริการเพื่อให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าของบริษัทฯ มีกำหนดเวลา 12 เดือน นับแต่วันทำสัญญานี้ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “กำหนดระยะเวลาจ้าง”

ข้อ 4. อัตราและการชำระค่าบริการ

บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการสำหรับการให้บริการวางแผนการเงินแก่ผู้ให้บริการ ตามจำนวน เงื่อนไข และกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ 1 ท้ายสัญญานี้ ซึ่งให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

ข้อ 5. การปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการตกลงให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าของบริษัทฯ ตามข้อกำหนด เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้ และรวมถึงที่ระบุไว้แล้วตามเอกสารแนบ 2 ทำสัญญาฉบับนี้ และที่บริษัทฯ อาจมีการกำหนดขึ้นเพิ่มเติมในภายภาคหน้า ซึ่งให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้ด้วย ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “ข้อกำหนดการทำงาน”

ข้อ 6. หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการจะปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ ดังนี้

6.1 จะดำรงสถานะคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินให้มีผลใช้บังคับตลอดระยะเวลาในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

6.2 จะยึดถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการทำงานอย่างเคร่งครัด

6.3 จะให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า โดยเน้นลูกค้าเป็นหลักและดำเนินการตามกระบวนการเพื่อให้คำแนะนำและการแก้ปัญหาอย่างครบถ้วนสมบูรณ์ โดยจะพิจารณาทุกแง่มุมเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเงินและความจำเป็นของลูกค้า แม้ว่าการแก้ปัญหานั้นจะกล่าวถึงลูกค้าจะมีได้ร้องขอก็ตาม (ซึ่งอาจเป็นผลมาจากความไม่รู้ไม่เข้าใจอย่างถูกต้องของลูกค้า)

6.4 จะยึดถือและปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักปฏิบัติซึ่งมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 ทำสัญญาฉบับนี้ ซึ่งให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้ด้วย รวมถึงประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบต่อฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินตามมาตรฐานที่สมาคมนักวางแผนการเงินไทยที่ได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัดทุกประการ

6.5 จะปฏิบัติหน้าที่โดยมุ่งเน้นแต่เฉพาะการให้คำปรึกษาและคำแนะนำอันเกี่ยวกับการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าเท่านั้น โดยจะต้องไม่ชักจูงโน้มน้าว ให้ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงใด ๆ ที่ทำหรืออาจทำให้ลูกค้าตัดสินใจกระทำตามหรือคล้อยตามหรือไม่กระทำอย่างหนึ่งอย่างใดอย่างชัดเจน

6.6 ผู้ให้บริการเข้าใจและตระหนักดีว่า การให้คำปรึกษาแนะนำจะเป็นเพียงการนำข้อเท็จจริงต่าง ๆ ที่ได้รับจากลูกค้ามาพิจารณาวิเคราะห์หาความเป็นไปได้เพื่อการวางแผนทางการเงินให้สอดคล้องกับเป้าหมายของลูกค้าในการวางแผนทางการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าอาจต้องกระทำอย่างใดอย่างหนึ่ง เพื่อให้แผนการเงินบรรลุวัตถุประสงค์ การให้คำปรึกษาและคำแนะนำจะต้องเป็นไปตามข้อเท็จจริงบนพื้นฐานของความเป็นไปได้ในปัจจุบัน ซึ่งจะต้องไม่ใช่การเก็งกำไร การคาดเดา หรือการอุปทานเอง

ข้อ 7. การเลิกสัญญา

7.1 คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้สัญญาฉบับนี้สิ้นสุดลงเมื่อครบกำหนดเวลาจ้าง หรือเมื่อคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งแสดงเจตนาบอกเลิกสัญญานี้กับคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง โดยจะต้องบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นระยะเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

7.2 เว้นแต่กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งกระทำผิดสัญญา กระทำผิดคำรับรองยืนยัน หรือกระทำผิดในข้อตกลง ส่วนใดส่วนหนึ่งของสัญญานี้ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้ได้ทันที

ข้อ 8. การชดเชยค่าเสียหาย

ในกรณีที่ผู้ให้บริการกระทำผิดสัญญานี้ และทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหายไม่ว่ากรณีใด ผู้ให้บริการตกลงจะรับผิดชอบและชดเชยในบรรดาความเสียหายที่เกิดขึ้น รวมไปถึงค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้น หากปรากฏในการต่อสู้คดีให้แก่บริษัทฯ ตามจำนวนและกำหนดเวลาที่บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ให้บริการทราบ

ข้อ 9. การเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ

ผู้ให้บริการตกลงว่า บรรดาข้อมูล ข้อเท็จจริง เอกสาร และ/หรือ หลักฐานใด ๆ ไม่ว่าจะปรากฏในรูปแบบใด รวมถึงที่อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ที่ผู้ให้บริการได้รับอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ตามสัญญานี้ และ/หรือ การให้บริการแก่ลูกค้า ถือเป็นข้อมูลความลับที่ห้ามมิให้ผู้ให้บริการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยไม่ว่าจะด้วยวัตถุประสงค์ใดก็ตามอันไม่ใช่การให้บริการแก่ลูกค้า หรือการปฏิบัติหน้าที่ตามสัญญานี้ต่อบริษัทฯ และไม่ว่าสัญญาฉบับนี้จะสิ้นสุดลงแล้วหรือไม่ก็ตาม

ข้อ 10. สิทธิในทางทรัพย์สินทางปัญญา

ในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ หากการให้บริการของผู้ให้บริการก่อให้เกิดสิทธิในทางทรัพย์สินทางปัญญาใด ๆ ผู้ให้บริการตกลงให้สิทธิในทางทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าวตกเป็นของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว รวมตลอดทั้งให้บริษัทฯ มีสิทธิเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคำปรึกษาและคำแนะนำที่ผู้ให้บริการได้ให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และนำข้อมูลที่เก็บรวบรวมไว้นั้นมาใช้ ประมวลผล และ/หรือ เผยแพร่เพื่อประโยชน์อื่นใดของบริษัทฯ ได้ตามที่บริษัทฯ จะเห็นสมควร

ข้อ 11. การบอกกล่าว

บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะส่งให้กับคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งตามสัญญานี้ นั้น ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำส่งไปเองก็ดี ถ้าหากส่งไปยังที่อยู่ที่จะระบุไว้ข้างต้นของสัญญานี้แล้ว หรือที่จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงสถานที่อยู่ให้ทราบเป็นหนังสือต่อไปแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งแล้วโดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และแม้หากว่าส่งให้ไม่ได้ เพราะคู่สัญญาฝ่ายนั้นย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปหรือถูกรื้อถอนไปโดยคู่สัญญาฝ่ายนั้นไม่ได้แจ้งการย้ายหรือเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาไม่พบที่อยู่ที่จะระบุไว้ที่นั่นก็ดี ให้ถือว่าคู่สัญญาฝ่ายนั้นได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดดังกล่าวแล้วโดยชอบ

ข้อ 12. วันที่มีผลบังคับใช้

บริษัทฯ และผู้ขอรับบริการตกลงให้สัญญาฉบับนี้ มีผลใช้บังคับนับตั้งแต่วันที่ทำสัญญานี้เป็นต้นไป

ข้อ 14. บทบัญญัติเพิ่มเติม

14.1 ข้อตกลงอื่นใดที่คู่สัญญาตกลงกันเพิ่มเติมกันในทางรายละเอียดเพื่อความชัดเจนและเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์แห่งสัญญา ให้เป็นไปตามหนังสือข้อตกลงร่วมกันของคู่สัญญาที่อาจจะปรากฏในเอกสารแนบท้ายของสัญญาฉบับนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้

14.2 ความไม่สมบูรณ์ของส่วนอื่นของสัญญา ผลแห่งความไม่สมบูรณ์ของส่วนใดแห่งสัญญานี้ ไม่กระทบต่อความสมบูรณ์แห่งข้อตกลงอื่น กรณีข้อตกลงใดแห่งสัญญานี้ที่ถือว่าไม่สมบูรณ์ คู่สัญญาตกลงให้ถือว่าข้อตกลงที่เหลืออยู่ยังใช้บังคับได้สมบูรณ์และมีผลให้คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต้องปฏิบัติตาม โดยถือว่าเพิกถอนข้อตกลงที่ไม่สมบูรณ์นั้นโดยความยินยอมทั้งสองฝ่าย

หัวข้อในสัญญานี้ มีไว้เพื่อความสะดวกเท่านั้น แต่จะไม่มีผลในการตีความตามเจตนารมณ์และความมุ่งหมายของสัญญา

สัญญาที่สร้างขึ้นเป็นสองฉบับมีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้ทราบและเข้าใจข้อความในสัญญา
นี้เป็นอย่างดีแล้ว เห็นว่าตรงตามความประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อและประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นหลักฐานต่อหน้าพยาน ณ วัน
เดือน ปี ที่ระบุข้างต้น ต่างฝ่ายต่างยึดถือไว้ฝ่ายคนละฉบับ

	บริษัท อีฟิน เวลธ์ฟิต จำกัด	บริษัทฯ
โดย	_____	ผู้มีอำนาจกระทำการแทน
	(_____)	
ลงลายมือชื่อ	_____	ผู้ให้บริการ
	(_____)	
ลงลายมือชื่อ	_____	พยาน
	(_____)	
ลงลายมือชื่อ	_____	พยาน
	(_____)	

รายละเอียดของค่าบริการและการชำระ

บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการ (ซึ่งรวมค่าภาษีมูลค่าเพิ่มเต็มแล้ว) สำหรับการให้บริการวางแผนการเงินของผู้ให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ ดังนี้

ข้อ 1. จำนวนค่าบริการที่ต้องชำระ

บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการตามจำนวนในแต่ละกรณีดังนี้

1.1 กรณีการให้บริการวางแผนการเงินแก่พนักงานหรือลูกจ้างขององค์กรที่ขอรับบริการวางแผนการเงินจากบริษัทฯ

บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการชั่วโมงละ 300 บาท

1.2 กรณีการให้บริการวางแผนการเงินแก่บุคคลทั่วไปที่ขอรับบริการวางแผนการเงินจากบริษัทฯ

บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการตามอัตราผลตอบแทนตามแต่ละกรณีดังนี้

1.2.1 กรณีลูกค้าขอรับบริการวางแผนการเงินจาก AFPT เกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน และ/หรือ ด้านการวางแผนการประกันชีวิตและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการตามอัตราผลตอบแทนให้แก่ผู้ให้บริการดังนี้

อัตราค่าบริการต่อชั่วโมง	อัตราผลตอบแทน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตราตั้งแต่ 900 บาทต่อชั่วโมงขึ้นไป	ร้อยละ 70 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 800-899 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 60 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 700-799 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 50 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 600-699 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 40 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน

กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 500-599 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 30 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
--	--

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องไม่กำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงต่ำกว่า 500 บาทต่อชั่วโมง

1.2.2 กรณีลูกค้าขอรับบริการวางแผนการเงินจาก CFP เกี่ยวกับการออม การกู้ยืม การวางแผนการศึกษา การประกันภัย การลงทุน การวางแผนด้านภาษี และการวางแผนเกษียณ บริษัทฯตกลงชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการดังนี้

อัตราค่าบริการต่อชั่วโมง	อัตราผลตอบแทน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตราตั้งแต่ 1,400 บาทต่อชั่วโมงขึ้นไป	ร้อยละ 70 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 1,300-1,399 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 60 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 1,200-1,299 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 50 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 1,100-1,199 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 40 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน
กรณีผู้ให้บริการกำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงในอัตรา 1,000-1,099 บาทต่อชั่วโมง	ร้อยละ 30 ของค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่ลูกค้าได้ใช้บริการแล้วในแต่ละเดือน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องไม่กำหนดอัตราค่าบริการรายชั่วโมงต่ำกว่า 1,000 บาทต่อชั่วโมง

ข้อ 2. เงื่อนไขการชำระค่าบริการ

บริษัทฯ ตกลงชำระค่าบริการให้แก่ผู้ให้บริการตามจำนวนชั่วโมงที่ผู้ให้บริการได้ให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าของบริษัทฯในแต่ละเดือน โดยบริษัทฯจะชำระค่าบริการตามจำนวนที่ผู้ให้บริการมีสิทธิได้รับชำระให้แก่ผู้ให้บริการภายใน 45 วัน นับแต่วันสุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ เศษของหนึ่งชั่วโมงให้ถือเป็นหนึ่งชั่วโมง

ข้อกำหนดการทำงานของผู้ให้บริการ

ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ผู้ให้บริการตกลงจะยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด ดังนี้

ข้อ 1. การติดต่อกับลูกค้า

1.1 การแจ้งข้อมูล รวมทั้งเอกสารและหลักฐานใด ๆ ที่ประสงค์จะขอรับจากลูกค้าเพื่อใช้ในการประกอบการให้คำปรึกษาต่อลูกค้าต้องมีความชัดเจน รวมถึงการชี้แจงข้อสอบถามของลูกค้า (ถ้ามี) ถึงเหตุผลและความจำเป็นในการขอข้อมูลหรือเอกสารและหลักฐานใด ๆ ก็ตามจากลูกค้า

1.2 การติดต่อ รวมถึงการให้บริการแก่ลูกค้าในทุกกรณี ต้องดำเนินการให้ถูกต้องตามกำหนดวัน เวลา และสถานที่ หรือช่องทางที่บริษัทฯ เป็นผู้กำหนดเท่านั้น

ข้อ 2. การให้บริการคำปรึกษาและคำแนะนำ

2.1 การให้คำปรึกษาแนะนำแก่ลูกค้า ผู้ให้บริการต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน รวมถึงตลอดทั้งจะต้องคำนึงถึงความเปลี่ยนแปลงทางกฎ ระเบียบ ข้อบังคับทางกฎหมาย สภาพเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า อาจส่งผลกระทบต่อคำปรึกษาแนะนำที่ได้ให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและตระหนักต่อการดำเนินการตามคำปรึกษาและคำแนะนำที่ได้รับ และสามารถใช้อรรถาณญาณได้อย่างระมัดระวังและรอบคอบด้วยความเหมาะสม

2.2 ผู้ให้บริการจะต้องไม่แสดงท่าทีที่โอ้อวดความรู้ความสามารถใด ๆ ของตนต่อลูกค้าอันนำไปสู่ความเชื่อถือที่เกินจริงไปกว่าข้อมูลที่ถูกควรจะได้รับจากผู้ให้บริการ โดยเฉพาะห้ามผู้ให้บริการรับประกันผลใด ๆ ของการให้คำปรึกษาและคำแนะนำ ผู้ให้บริการต้องสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจให้ถูกต้องอย่างชัดเจนว่า คำปรึกษาและคำแนะนำที่ให้บริการเป็นเพียงแนวทางเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาและตัดสินใจด้วยตัวของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ใช่วิธีการที่เป็นสูตรสำเร็จของแผนการเงิน

ข้อ 3. ช่องทางการให้บริการ

3.1 บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ให้บริการสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้โดยใช้เทคโนโลยีการประชุมทางไกลผ่านจอภาพ (Video Conference) เช่น Google Meet, Microsoft Teams, Zoom หรือ ระบบที่ทางบริษัทฯ เป็นผู้พัฒนาเอง แทนการพบหน้าลูกค้าโดยตรง ซึ่งในการขอรับบริการของลูกค้า ผู้ให้บริการจะต้องเปิดกล้องของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ หรือเครื่องมือสื่อสารที่ผู้ให้บริการใช้เพื่อให้ลูกค้าสามารถมองเห็นใบหน้าของผู้ให้บริการได้อย่างชัดเจน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการระบุและยืนยันตัวตนของผู้ให้บริการ

3.2 ในระหว่างการให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทฯ ไม่ยินยอมให้ผู้ให้บริการนำบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเข้าร่วมรับฟังการสนทนาระหว่างลูกค้ากับผู้ให้บริการ เพื่อประโยชน์ในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้า ทั้งนี้ การยินยอมให้บุคคลอื่นใดเข้าร่วมรับฟังการสนทนาของลูกค้ากับผู้ให้บริการ ควรจำกัดเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นเท่านั้น หรือเหตุอื่นใดที่จำเป็นจะต้องขอความยินยอมจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องร่วมกัน

3.3 กรณีที่ไม่อาจระบุและยืนยันตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม ห้ามมิให้ผู้ให้บริการให้บริการ จนกว่าจะสามารถระบุและยืนยันตัวตนของลูกค้าได้อย่างชัดเจน แต่จะต้องไม่เกินกว่าระยะเวลาการให้บริการที่ลูกค้าได้เลือกไว้

ข้อ 4. การตรวจสอบตัวตนของผู้ให้บริการนักวางแผนการเงิน

ก่อนเริ่มต้นการให้บริการทุกครั้ง ผู้ให้บริการต้องแสดงตนด้วยการแจ้งชื่อ นามสกุล และเลขคุณวุฒิของ AFPT และ/หรือ CFP ต่อลูกค้า เพื่อให้ลูกค้านำเลขคุณวุฒิที่ได้รับแจ้งจากผู้ให้บริการตรวจสอบกับเลขคุณวุฒิของผู้ให้บริการที่บริษัทฯ ได้ให้รายละเอียดไว้บนช่องทาง Online ของบริษัทฯ และบนเว็บไซต์ของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ผ่านทาง <https://www.tfpa.or.th/> เพื่อยืนยันตัวตนของผู้ให้บริการให้ชัดเจนก่อนเริ่มการสนทนา

ข้อ 5. การประเมินแผนการเงิน

5.1 เมื่อผู้ให้บริการได้ประเมินแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าแล้ว ผู้ให้บริการจะต้องแจ้งผลการประเมิน พร้อมให้คำแนะนำเบื้องต้นที่จะให้แก่ลูกค้า ให้แก่บริษัทฯ ผ่านช่องทาง Online ของบริษัทฯ ที่ได้จัดเตรียมไว้เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ สามารถเข้าไปอ่านผลการประเมินและคำแนะนำของลูกค้า ได้ที่หัวข้อ ฉัน > แผนการเงินของคุณ ทั้งนี้ การจัดทำคำแนะนำเบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลนี้ ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการตามความรู้ความเชี่ยวชาญ ตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ

5.2 ผู้ให้บริการอาจนัดหมายลูกค้าเพื่อประเมินและให้คำแนะนำเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้ ซึ่งลูกค้ามีสิทธิพิจารณาตอบรับการนัดหมายดังกล่าวได้ตามที่ลูกค้าเห็นสมควร

ข้อ 6. การกำกับดูแลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ให้บริการ

6.1 ผู้ให้บริการจะต้องทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอภายใต้ระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏเหตุการณ์ว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้อง หรือเกิดความคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง โดยผู้ให้บริการจะต้องจัดส่งคำแจ้งเตือนมายังบริษัท เพื่อให้บริษัท แจ้งเตือนเพื่อขอเก็บรวบรวมข้อมูลจากลูกค้าเพิ่มเติม

6.2 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการทำการชักนำ ชักชวน หรือชี้ช่องทางแก่ลูกค้าหรือบุคคลใด เพื่อการซื้อ การขาย และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ และ/หรือ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของลูกค้า ยกเว้นเป็นการให้คำแนะนำ การวิเคราะห์ และการประเมินผลกระทบเกี่ยวกับการซื้อ การขาย และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ และ/หรือ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจของลูกค้าเท่านั้น

6.3 ผู้ให้บริการจะต้องทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินให้กับลูกค้าตามปกติอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ต้องเพิ่มความถี่ในการปรับปรุงแผนการเงิน ทั้งนี้ กรณีที่ลูกค้านัดหมายก่อนถึงกำหนดตามปกติ ผู้ให้บริการจะต้องอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าให้สามารถขอรับบริการได้ทันที

6.4 ในการปรับปรุงแผนการเงินแต่ละรอบนั้น ผู้ให้บริการต้องใช้ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลประกอบอื่น ๆ จากลูกค้าเพิ่มเติม เพื่อให้สามารถทำการปรับปรุงแผนการเงินอย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ ณ ปัจจุบันได้มากที่สุด โดยผู้ให้บริการจะต้องขอข้อมูลที่เพียงพอจากลูกค้าภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถดำเนินการปรับปรุงแผนการเงินให้แก่ลูกค้าได้โดยไม่ล่าช้า

6.5 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรายงานข่าวสารหรือแจ้งสถานการณ์ทางการเงินให้กับลูกค้ารายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ ทราบ การให้คำแนะนำและ/หรือการวางแผนทางการเงินของผู้ให้บริการจะเกิดขึ้นเมื่อลูกค้านัดหมายและชำระค่าบริการตามที่บริษัทกำหนดเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการสามารถตอบข้อสอบถามของลูกค้าเกี่ยวกับคำปรึกษาและคำแนะนำที่ได้ให้แก่ลูกค้าไว้ก่อนแล้วได้ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความรู้และความเข้าใจในคำปรึกษาและคำแนะนำได้อย่างดียิ่งขึ้น

หลักปฏิบัติการให้บริการวางแผนการเงิน

ผู้ให้บริการ นอกจากจะต้องยึดถือและปฏิบัติตามข้อกำหนดการทำงานของผู้ให้บริการแล้ว ผู้ให้บริการจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามหลักปฏิบัติการให้บริการวางแผนการเงิน ซึ่งมีดังต่อไปนี้

1. ต้องไม่สื่อสารไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับลูกค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยตรงหรือโดยอ้อมกับขอบเขตความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนหรือการให้บริการของตนอย่างไม่ถูกต้องหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิด
2. ต้องไม่ทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับประโยชน์ที่จะได้รับจากการให้บริการวางแผนการเงิน
3. ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริการวางแผนการเงินทั้งหมดเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเข้าใจผิด
4. ต้องไม่ปฏิบัติตนในลักษณะที่เป็นการทุจริต ข้อโกง หลอกลวง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริง หรือเจตนาให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดต่อลูกค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
5. ต้องหารือกับลูกค้าถึงรายการทรัพย์สินของลูกค้า (ถ้ามี) ที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะเป็นผู้เก็บรักษา มีอำนาจตัดสินใจลงทุน หรือมีอำนาจควบคุมดูแล
6. ต้องบันทึกและปรับปรุงข้อมูลรายการกองทุนหรือทรัพย์สินอื่น ๆ ทั้งหมดของลูกค้าที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้เก็บรักษาหรือมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจแทน
7. ต้องแบ่งแยกทรัพย์สินของลูกค้าออกจากทรัพย์สินของตน นายจ้าง หรือของลูกค้ารายอื่น ๆ ยกเว้นในกรณีที่กฎหมายอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบและถูกระบุไว้ในข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างทั้งสองฝ่าย รวมทั้งต้องจัดทำบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายด้วย
8. ต้องให้บริการโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
9. ต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างยุติธรรม และให้บริการเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพด้วยความความเป็นกลางและยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม
10. ต้องไม่ให้คตีสวนบุคคลหรือผลประโยชน์ส่วนตัวมีผลต่อบริการที่มอบให้แก่ลูกค้า
11. ต้องให้คำแนะนำ และ/หรือจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า
12. ต้องให้คำแนะนำเฉพาะด้านที่ตนมีความรู้ความสามารถ หากเป็นด้านที่ตนไม่มีความชำนาญ จะต้องปรึกษาผู้

ประกอบวิชาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและ/หรือแนะนำลูกค้าให้ติดต่อกับบุคคลดังกล่าวแทน

13. ต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ต่อลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

- รายละเอียดที่ถูกต้องและชัดเจนเข้าใจง่ายของสัญญาค่าตอบแทนที่ผู้ให้บริการจะได้รับ ได้แก่ ข้อมูลค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของลูกค้า รูปแบบและแหล่งที่มาของค่าตอบแทนของผู้ให้บริการ และข้อกำหนดที่ผู้ให้บริการจะสามารถได้รับค่าตอบแทนจากแหล่งอื่น ๆ ได้ พร้อมระบุแหล่งที่มาของค่าตอบแทน รวมทั้งวิธีการคิดค่าตอบแทนดังกล่าว
- รายละเอียดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างลูกค้ากับผู้ให้บริการ ได้แก่ ข้อมูลความสัมพันธ์ทางครอบครัว ทางสัญญา หรือทางธุรกิจ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ของผู้ประกอบการที่วางแผนการเงิน หรือบริษัทนายจ้างที่อาจมีผลต่อความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ
- ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญต่อการขอรับบริการวางแผนการเงิน
- ข้อมูลที่ลูกค้าต้องการทราบเพื่อใช้กำหนดขอบเขตและลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ ข้อมูลขอบเขตความรู้ความสามารถของผู้ให้บริการ
- ข้อมูลติดต่อของผู้ให้บริการทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที

14. ต้องไม่กู้ยืมเงินจากลูกค้า ยกเว้นในกรณีดังนี้

- ลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของผู้ให้บริการ
- ลูกค้ามีสถานะเป็นหน่วยงานธุรกิจที่ให้บริการกู้ยืมเงิน และการกู้ยืมดังกล่าวไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการให้บริการวางแผนการเงินของผู้ให้บริการ

15. ต้องไม่ให้ลูกค้ากู้ยืมเงิน ยกเว้นในกรณีดังนี้

- ลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของผู้ให้บริการ
- ผู้ให้บริการเป็นลูกจ้างของหน่วยงานธุรกิจที่ให้บริการกู้ยืมเงิน และเงินที่ให้กู้ยืมดังกล่าวต้องเป็นเงินของหน่วยงานธุรกิจ โดยต้องไม่เป็นเงินของผู้ให้บริการ

16. ต้องรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกระบวนการทางกฎหมาย และข้อกำหนดตามระเบียบข้อบังคับ หรือตามหน้าที่ที่ตนมีต่อบริษัทนายจ้างหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อแก้ต่างข้อกล่าวหาการกระทำความผิด หรือต้องกระทำการใด ๆ แทนลูกค้า

17. ต้องปกป้องรักษาข้อมูลส่วนตัวและทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบการที่วางแผนการเงินเป็นผู้ดูแลให้ปลอดภัยด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ทั้งนี้ หมายรวมถึงข้อมูลที่เก็บไว้ทั้งในรูปแบบเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

18. ต้องให้บริการแก่ลูกค้าโดยใช้วิจารณญาณในตัดสินใจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล

19. ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดตามระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการวางแผนการเงิน

20. ต้องให้บริการอย่างเป็นมืออาชีพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามกฎหมาย และปฏิบัติตามประมวลจริยบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
21. ต้องให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรอบคอบและทันเวลา
22. ต้องศึกษาและประเมินประเภทของสินค้าและบริการที่จะแนะนำให้แก่ลูกค้าอย่างรอบคอบเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขตของข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า ทั้งนี้ อาจอ้างอิงกับผลการศึกษาและผลประเมินที่จัดทำโดยหน่วยงานอื่นที่เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือได้
23. ต้องส่งคืนทรัพย์สินของลูกค้าตามที่ถูกร้องขอในทันทีที่ทำได้หรือตามกรอบระยะเวลาที่กำหนดในข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า
24. ต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าถึงบริการที่ผู้ให้บริการจะนำเสนอ
25. ต้องพยายามที่จะสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจคำแนะนำการวางแผนการเงินเพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ
26. ต้องปฏิบัติตามประมวลจริยบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน