

ข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการการวางแผนทางการเงิน (KKP Financial Planning Services)

ข้อตกลงและเงื่อนไขนี้ ("ข้อตกลง KKP Financial Planning Services") ใช้บังคับการให้บริการการวางแผนทางการเงินโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร อาทิ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เป็นต้น ("บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร") (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "KKP Financial Planning Services") ซึ่งประกอบด้วยบริการการให้คำแนะนำและวางแผนทางการเงินตามผลิตภัณฑ์ทางการเงินใด ๆ ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีหรือจะมีใบอนุญาต หรือที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรสามารถให้บริการหรือจะให้บริการได้ภายใต้กฎหมาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดแต่เพียง

- ก. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ที่ให้บริการให้คำแนะนำและวางแผนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับ เงินฝาก สินเชื่อ ประกันวินาศภัย ประกันชีวิต บริการการชำระเงิน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ บริการประมวลผลยอดบัญชี บริการเป็นผู้สนับสนุนการซื้อขายสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นต้น
- ข. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ที่ให้บริการให้คำแนะนำและวางแผนเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ หน่วยลงทุน หลักทรัพย์และ/หรือตราสารอื่นใด เป็นต้น
- ค. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ที่ให้บริการเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุน การให้คำแนะนำและการวางแผนในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนประเภทต่าง ๆ เช่น กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทรัสต์ กอง REIT เป็นต้น

ทั้งนี้ ลูกค้านับว่า ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใด ๆ ที่ให้บริการภายใต้ข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้ อาจจะเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร หรือบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร พันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งมีอยู่หรือจะมีในอนาคต ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรวิเคราะห์แล้วเห็นว่าเหมาะสมกับลูกค้า

1) ขอบเขตของการรับบริการ และกระบวนการต่าง ๆ และเงื่อนไขเพื่อรับบริการ

ลูกค้าตกลงและรับทราบว่า

- เมื่อลูกค้าได้ดำเนินการผ่านกระบวนการต่าง ๆ ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้าของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรแล้ว (ซึ่งรวมถึงบริการ KKP NDID Services) ลูกค้ารับทราบว่าลูกค้าได้ดำเนินการผ่านขั้นตอนการแสดงตน (KYC) เบื้องต้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรแล้ว และจะได้รับ

เครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน (Authenticator) เพื่อใช้ในการติดต่อกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรต่อไป

- เพื่อประโยชน์ของลูกค้า บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจำเป็นต้องเก็บรวบรวม และใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาวิเคราะห์ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลที่ถูกค่าให้ หรือข้อมูลการเข้าระบบเพื่อใช้งาน เช่น พฤติกรรมการใช้อินเทอร์เน็ต เว็บไซต์ และ/หรือแอปพลิเคชัน ทั้งนี้ การวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าให้รวมถึงการวิเคราะห์ด้วยระบบอัตโนมัติด้วย เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ AI เป็นต้น นอกจากนี้ เพื่อความสมบูรณ์และเพื่อเป็นการวัดผลของการให้บริการของบริษัทในกลุ่มการเงินเกียรตินาคินภัทร บริษัทในกลุ่มการเงินเกียรตินาคินภัทรอาจดำเนินการจัดทำข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการใช้บริการหรือการลงทุนของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำและวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า (Consolidated Statement) ได้ ทั้งนี้ หากลูกค้ามีความประสงค์ขอถอนความยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเพิ่มเติมตามข้อ 8. ด้านล่างนี้ การขอถอนความยินยอมดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อให้บริการตามข้อตกลง KKP Financial Planning Services
- เมื่อได้ผลการวิเคราะห์ซึ่งเหมาะกับลูกค้าแล้ว บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจะดำเนินการให้คำแนะนำและวางแผนทางการเงิน ผ่านช่องทางที่ลูกค้าได้แจ้งไว้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ไม่ว่าจะเป็น อีเมล (Email) แอปพลิเคชัน (Application) การแจ้งเตือนเป็นข้อความผ่านระบบ SMS หรือผ่านทางโทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นใดก็ตาม ทั้งนี้ หากลูกค้าประสงค์จะไม่รับแจ้งคำแนะนำ หรือสิทธิพิเศษอื่นใด ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ดังกล่าวได้ตามช่องทางข้างต้น รวมถึงช่องทางอื่นใดตามที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกำหนด และหากลูกค้าไม่ประสงค์จะรับบริการ KKP Financial Planning Services ต่อไป ลูกค้าสามารถแจ้งยกเลิกบริการได้ทันทีตามช่องทางและวิธีการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกำหนด
- ลูกค้าอาจมีผู้ช่วยส่วนบุคคลไม่ว่าจะเป็นพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรที่จะคอยให้คำแนะนำหรือวางแผนทางการเงิน หรือผู้ช่วยที่เป็นระบบคอมพิวเตอร์ AI (Robot) ตามประเภทของลูกค้าที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจัดไว้
- การเลือกใช้บริการ KKP Financial Planning Services นั้น ถือว่าลูกค้าได้อ่านรายละเอียดและรับทราบประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรแล้ว

2) ช่องทางการรับบริการ

ลูกค้าสามารถรับบริการ KKP Financial Planning Services ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ดังต่อไปนี้ เช่น โทรศัพท์ สาขาหรือสำนักงาน แอปพลิเคชัน (Application) อินเทอร์เน็ต หรือข้อความผ่านระบบ SMS เป็นต้น

3) ความสำคัญของข้อมูลและความเสี่ยง

ข้อมูลของลูกค้ามีความสำคัญต่อการให้บริการ KKP Financial Planning Services แต่การเข้าซื้อผลิตภัณฑ์ใด ๆ เป็นความเสี่ยงของลูกค้าเอง บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรไม่รับรองหรือรับประกันว่าลูกค้าจะได้ผลตอบแทนตามที่ลูกค้าคาดหวัง

4) การเลือกใช้บริการ

การลงนามหรือตกลงในข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้ยังไม่ถือเป็นการซื้อ หรือลงทุน หรือใช้บริการในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใด ๆ กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร จนกว่าลูกค้าจะได้รับอนุมัติการลงทุน หรือการซื้อ หรือการให้บริการผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ตามช่องทางที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกำหนดและ/หรือตามผลิตภัณฑ์ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีอยู่

5) ค่าธรรมเนียม

ลูกค้าสามารถใช้บริการ KKP Financial Planning Services ได้โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมใด ๆ เว้นแต่ลูกค้าจะสมัครใช้บริการ ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมตามที่กำหนดไว้สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้น ๆ ดังนั้น ภายใต้ข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ตลอดจนบรรดากรรมการ ผู้ถือหุ้น พนักงาน หรือตัวแทนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร จะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นค่าเสียหายโดยตรง ค่าเสียหายโดยอ้อม ค่าเสียหายอันเป็นผลสืบเนื่อง ค่าเสียหายเชิงห้ามปราม ค่าเสียหายเชิงลงโทษ ซึ่งรวมถึงการสูญเสียผลกำไรและการสูญเสียค่าความนิยม (goodwill) ซึ่งเกิดขึ้นกับลูกค้าและ/หรือบุคคลอื่นใด อันเป็นผลมาจากหรือเกิดจากการใช้บริการ KKP Financial Planning Services เว้นแต่ กฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

6) การยกเลิกบริการ

เว้นแต่ลูกค้าจะยังมีธุรกรรมใด ๆ อยู่กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร หากลูกค้าหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรประสงค์จะบอกเลิกข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้ ลูกค้าหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจะต้องแจ้งให้อีกฝ่ายทราบล่วงหน้าตามช่องทางและวิธีการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกำหนด โดยหากมีทรัพย์สินของลูกค้าเหลือ ลูกค้าตกลงให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรดำเนินการวางทรัพย์ ส่งจ่ายเช็คให้แก่ลูกค้า หรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกำหนด ทั้งนี้ ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า การแจ้งความประสงค์ว่าจะไม่รับคำแนะนำหรือสิทธิพิเศษอื่นใด หรือการลบแอปพลิเคชันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร จะไม่ถือเป็นการแจ้งความประสงค์ให้ข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้สิ้นสุดลงแต่อย่างใด

7) กฎหมายที่ใช้บังคับ

ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้อยู่ภายใต้การบังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

8) การโอนสิทธิ

ลูกค้ารับทราบว่า ลูกค้าไม่สามารถโอนสิทธิที่ลูกค้าได้รับตามข้อตกลง KKP Financial Planning Services นี้ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือแต่บางส่วน ไปให้บุคคลอื่นได้