

ประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 011
เรื่อง นโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า
(Policy and procedures for KYC process)
(ฉบับปรับปรุงปี 2565)

เพื่อให้บริษัทมีนโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้าที่เป็นไปอย่างมีระบบ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ในการป้องกันหรือเป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกำหนดมาตรฐานในการทำงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วยเหตุนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัตินโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า (ฉบับปรับปรุงปี 2565) มีรายละเอียดตามเอกสารแนบประกาศฉบับนี้

ในการนี้ให้ยกเลิกประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 006 เรื่อง นโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ปี 2565 และให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทนโดยให้ถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้แทน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านทราบโดยทั่วกัน

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป
ประกาศ ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2565

คณะกรรมการบริษัท

ประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 011
เรื่อง นโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า
(Policy and procedures for KYC process)
(ฉบับปรับปรุงปี 2565)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โอระ จำกัด มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT โดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตนเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงมีมาตรการในการระบุตัวตนของลูกค้าเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้องตามกฎหมายดังกล่าว โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า (Policy and procedures for KYC process) (ฉบับปรับปรุงปี 2565) เพื่อเป็นการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้บริษัทมีนโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้าที่เป็นไปอย่างมีระบบ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ใน การป้องกันหรือเป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกำหนดมาตรฐานในการทำงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน สามารถเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ว่าการดำเนินงานของบริษัทมุ่งไปสู่การบรรลุเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. คำนิยาม

กระบวนการระบุตัวตนของลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน จำเป็นต้องกำหนดคำนิยามตามกฎหมายที่มีความชัดเจนเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน มีรายละเอียดดังนี้

“กระบวนการในการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)” หมายถึง กระบวนการที่ทำให้สามารถระบุตัวตน และพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง เพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้า สร้างความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูล รวมถึงการป้องกันการแอบอ้างตัวตน

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)” หมายถึง กระบวนการที่กำหนดขึ้น เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติกรรมผิดปกติหรือมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

“ลูกค้า” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ที่สร้างความสัมพันธ์โดยใช้บริการ การจัดการลงทุนของกองทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เป็นต้น รวมถึงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำสัญญาหรือธุรกรรมอื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทและอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิ์ในการให้บริการได้

"บุคคลที่ถูกกำหนด" หมายถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์การตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้ คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์การตามรายชื่อที่ศาลไทยได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

"บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง" หมายถึง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่ง ระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายนิติบัญญัติ ฝ่ายบริหาร และฝ่ายตุลาการ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารราชการส่วนกลาง ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ หรือเป็น บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจบังคับบัญชาในระดับสูงของฝ่ายทหารหรือตำรวจ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง หรือกรรมการในองค์การตามรัฐธรรมนูญ โดยให้หมายความรวมถึง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย ให้รวมถึงบุคคล ธรรมดาที่มีลักษณะตามที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งพ้นจากตำแหน่งมาแล้วไม่เกินหนึ่งปีหรือยังคงมีบทบาทเกี่ยวข้องกับตำแหน่งดังกล่าวแม้ จะพ้นจากตำแหน่งมาแล้วเกินหนึ่งปีก็ตาม

ทั้งนี้ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองให้หมายความรวมถึง สมาชิกในครอบครัว ได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส และบุตร หรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด ได้แก่ (ก) บุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ร่วมงานที่ได้รับมอบหมายให้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือ ประโยชน์อื่น ๆ (ข) บุคคลธรรมดาซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท

"บริษัท" หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โอว่า จำกัด

"ธุรกรรม" หมายถึง ธุรกรรมที่เกี่ยวกับธุรกิจการจัดการลงทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการ ลงทุน รวมถึง การทำสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการสร้างความสัมพันธ์ หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัท และอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิในการให้บริการได้

"ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย" หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้อง กับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการกระทำที่เป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ตาม และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำ ธุรกรรมดังกล่าวด้วย

"พระราชบัญญัติ" หมายถึง พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

"ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง" หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุม ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าของบริษัท หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคล ที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

"การฟอกเงิน" หมายถึง กระบวนการซึ่งอาชญากรพยายามซ่อน และปกปิดแหล่งที่มาและกรรมสิทธิ์อัน แท้จริง ของเงินที่ได้มาจากอาชญากรรมซึ่งหมายความรวมถึงการให้เงินทุนสนับสนุน แก่กิจกรรมก่อการร้ายด้วย (โดยที่เงินนั้นอาจมี หรือไม่มีที่มาจากอาชญากรรม)

"Identity Assurance Level (IAL)" หมายถึง ระดับความน่าเชื่อถือของไอดีเนติ Identity Assurance Level หรือ IAL คือ ระดับความเข้มงวดในกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของบุคคล โดยระดับ IAL แบ่งออกเป็น 3 ระดับ ดังนี้

3.1 ระดับ IAL1

ระดับ IAL1 อาจมีการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์ซึ่งเป็นข้อมูลที่บุคคลยืนยันด้วยตนเอง (self-asserted) อย่างไรก็ตาม IAL1 อาจมีการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์หรือการตรวจสอบ ความเชื่อมโยงระหว่างบุคคลกับอัตลักษณ์ด้วยวิธีการอื่น ๆ ตามความเสี่ยงของบริการธุรกรรม นอกเหนือจาก วิธีการที่กำหนดไว้ในระดับ IAL2 และ IAL3 เช่น การตรวจสอบสำเนาหรือรูปถ่ายของหลักฐานแสดงตน การตรวจสอบลักษณะทางกายภาพของหลักฐานแสดงตนโดยเจ้าหน้าที่ การตรวจสอบข้อมูลบนหน้าหลักฐานแสดงตนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชน การเปรียบเทียบภาพใบหน้าของบุคคลกับภาพใบหน้าบนหน้าหลักฐานแสดงตน การยืนยันช่องทางการติดต่อของบุคคลที่สมัครใช้บริการ (เช่น หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น) ในกรณีบัตรประจำตัวประชาชน ควรจัดเก็บสำเนาหรือรูปถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนเฉพาะด้านหน้าเพียงด้านเดียวตามคำแนะนำของกระทรวงมหาดไทย ซึ่งบริษัทไม่ควรจัดเก็บสำเนาหรือรูปถ่ายด้านหลังบัตรประจำตัวประชาชน เนื่องจากหมายเลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน (laser code) เป็นข้อมูลที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนหรือทำธุรกรรมในบางกรณี หากมีการรั่วไหลของข้อมูลดังกล่าว อาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

3.2 ระดับ IAL2

ระดับ IAL2 กำหนดให้มีการขอหลักฐานแสดงตน การตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์ว่า อัตลักษณ์ที่กล่าวอ้างเป็นข้อมูลของบุคคลที่มีอยู่จริง และการตรวจสอบความเชื่อมโยงระหว่างบุคคลที่กำลังพิสูจน์ตัวตนกับอัตลักษณ์นั้น ทั้งนี้ การพิสูจน์ตัวตนที่ระดับ IAL2 สามารถทำได้ทั้งแบบพบเห็นต่อหน้า (face-to-face) หรือแบบไม่พบเห็นต่อหน้า (non face-to-face) เช่น การพิสูจน์ตัวตนผ่านเครื่องให้บริการ (kiosk) หรือ แอปพลิเคชันของ IDP ที่รองรับระดับ IAL2 สามารถส่งผลการยืนยันตัวตนและข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์ของบุคคลนั้นให้กับผู้ให้บริการ (RP) ที่ต้องการระดับ IAL เท่ากันหรือต่ำกว่าได้ หากได้รับความยินยอมจากบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติ ระดับ IAL2 จะแบ่งออกเป็น 3 ระดับย่อย คือ IAL2.1, IAL2.2 และ IAL2.3 โดยพิจารณาจากความเข้มงวดของวิธีการที่ใช้ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์หรือตรวจสอบความเชื่อมโยงระหว่างบุคคลกับอัตลักษณ์

3.3 ระดับ IAL3

ระดับ IAL3 เพิ่มความเข้มงวดจากระดับ IAL2 โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือของหน่วยงานของรัฐเพิ่มเติม และการตรวจสอบความเชื่อมโยงระหว่างบุคคลที่กำลังพิสูจน์ตัวตนกับอัตลักษณ์ที่กล่าวอ้างด้วยการเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (biometric comparison) เพื่อป้องกันการปลอมตัวเป็นบุคคลอื่นและการลงทะเบียนซ้ำ ทั้งนี้ การพิสูจน์ตัวตนที่ระดับ IAL3 สามารถทำได้แบบพบเห็นต่อหน้า (face-to-face) เท่านั้น IDP ที่รองรับระดับ IAL3 สามารถส่งผลการยืนยันตัวตนและข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์ของบุคคลนั้นให้กับผู้ให้บริการ (RP) ที่ต้องการระดับ IAL เท่ากันหรือต่ำกว่าได้หากได้รับความยินยอมจากบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

3.1 คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.1.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.2 คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.2.1 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดทำและนำเสนอแผนนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.2.2 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น

3.2.3 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตาม คำสั่ง ระเบียบและนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.3 คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำหนดแนวทางการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบที่เกี่ยวข้องและนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.4 กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.4.1 กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ให้ความสำคัญในการควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.4.2 กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ นโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.5 บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.5.1 ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม และความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการหรือทำธุรกรรมของบริษัท

3.5.2 ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับและควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามตามนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า รวมถึงระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ข้อกำหนด กฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

3.5.3 ฝ่ายการตลาด เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดซึ่งได้รับใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนจากสำนักงาน ก.ล.ต. มีหน้าที่ทำความรู้จักลูกค้า และพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า มีการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้าอย่างเข้มข้นสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง มีการนำข้อมูลลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาตรวจสอบกับบัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงินตามที่กฎหมายกำหนด และบัญชีรายชื่อประเภทใดก็ตามที่ประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า

4. กระบวนการและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า

4.1 บริษัทจะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

4.1.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่บริษัทจะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่

4.1.2 บริษัทมีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

4.2 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

บริษัทต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล "บุคคลที่ถูกกำหนด" ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีภาระกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4.3 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

บริษัทจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรม หากพบว่า

4.3.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4.3.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการ

ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.3.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

4.4 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัทดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตน แล้วจะดำเนินการจัดการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ช่องทางการให้บริการหรือทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

4.4.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม และความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการหรือทำธุรกรรมของบริษัท

4.4.2 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า บริษัทได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำและระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่องประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- (1) กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (2) กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับ ความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด

- (3) จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง
- (4) กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริง ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบ เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปปง.
- (5) กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงินหรือ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

4.4.3 ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

ให้พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กรของบริษัท ให้คำนึงถึงกรณี ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุด่วนของลูกค้ายหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ระบุว่า เป็นลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

1) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ

4) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น

- ธุรกิจค้าสินหรือบ่อนการพนัน

- ธุรกิจอาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- ธุรกิจอาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

- ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ

5) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น

- ธุรกิจค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชร พลอยหรือทองคำ

- ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปวัตถุ วัตถุหายาก เครื่องรางของขลัง ฯลฯ

- ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล

- ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ

- ธุรกิจนำเข้ายวบริษัททัวร์

- 6) ลูกค้ำที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรมหรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน
- 7) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศหรืออาจมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 8) ลูกค้ำไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เช่น บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย และไม่มีใบต่างด้าว หรือใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- 9) ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ
 - (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
 - (ค) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้ำอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ซึ่งสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 อาจพบข้อมูลจากสื่อสาธารณะ หรือได้ข้อมูลจากหน่วยราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (ง) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น

เมื่อประเมินความเสี่ยงลูกค้ำทุกรายตามปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งหมดแล้วบริษัท จะต้องนำผลการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้ำทุกรายมาวิเคราะห์ความเสี่ยงขององค์กรต่อไป

4.5 ขั้นตอนการอนุมัติรับลูกค้ำ

ขั้นตอนการพิจารณาเพื่ออนุมัติรับลูกค้ำนี้ เป็นกระบวนการที่ต้องเนื่องจากขั้นตอนการจัดให้ลูกค้ำแสดงตนโดยในการอนุมัติรับลูกค้ำต้องประกอบไปด้วยการประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้นเพื่อระบุตัวตน และการตรวจสอบรายชื่อที่ส่งผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งก่อนการอนุมัติรับลูกค้ำบริษัท ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำให้แล้วเสร็จก่อน ในกรณี ดังต่อไปนี้

- (1) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ
- (2) เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้
 - (ก) การทำธุรกรรมอื่น ๆ นอกจาก (ข) และ (ค) ไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป โดยหลักการพิจารณาความต่อเนื่องให้พิจารณาจากของการทำธุรกรรมภายใน 1 วันทำการของผู้มีหน้าที่รายงาน เช่น กรณีให้บริการ ณ สำนักงานหรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน อาจตรวจสอบการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นของผู้ทำธุรกรรมรายเดียวกัน ภายใน 1 วันและเวลาทำการของสำนักงานหรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงานนั้น แต่หากเป็นการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้พิจารณาจากการทำธุรกรรมของผู้ทำธุรกรรมภายในช่องทางเดียวกัน อุปกรณ์เดียวกัน ภายใน 1 วันหรือภายใน 24 ชั่วโมงที่เปิดให้บริการผ่านช่องทางดังกล่าว
 - (ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ
 - (ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(3) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

4.6 แนวทางการระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัท ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

ทั้งนี้ เนื่องจากการกำหนดแนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายกำหนดให้ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ ดังนั้น เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ในการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตนนั้นให้ปัจจุบันตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัท เท่านั้น โดยมีปัจจัยดังต่อไปนี้

- (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้
- (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่าความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ
- (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์ หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ในกรณีที่บริษัท จะกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์สามารถนำแนวทางตามข้อ 22 ของกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มาใช้ในการบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ก็ได้ โดยต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

- (1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม
- (2) จำกัดประเภทของธุรกรรม เช่น จำกัดไม่ให้ทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด หรือจำกัดให้ใช้ได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำเท่านั้น เป็นต้น
- (3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

ทั้งนี้ ผลการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการจะมีความเสี่ยงต่ำได้ ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นต้องมีลักษณะที่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย จึงจะสามารถใช้แนวทางระบุตัวตนของลูกค้าในแบบผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำได้ โดยลักษณะของผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามประกาศดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ



(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือ โอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน โดยการพิจารณามูลค่าของการทำธุรกรรมให้นับรวมทั้งขาเข้าและขาออก เช่น ไม่ว่าจะเป็นการรับหรือให้เงินสด รวมถึงการรับโอน หรือโอนเงินหรือทรัพย์สิน จะต้องนับรวมทุกธุรกรรม

5. ขั้นตอนการรับลูกค้า

5.1 การรับลูกค้าบุคคลธรรมดา

เมื่อบริษัทดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าบริษัท แล้วให้ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บริษัท ต้องระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า ทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า และแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า ให้ดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความปัจจุบันของข้อมูลแสดงตน ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยให้บริษัทต้องดำเนินการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1. สรุปแนวทางการระบุตัวตนของลูกค้าแบบบุคคลธรรมดา

การดำเนินการตรวจสอบต้องดำเนินการทั้ง 3 ขั้นตอน ได้แก่ การเก็บข้อมูล การตรวจสอบหลักฐาน และการเปรียบเทียบใบหน้า โดยเลือกวิธีการใดวิธีการหนึ่ง ดังนี้

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ต่ำ	พบหน้า	กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้ 3) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง กรณีใช้นั่งสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน 1) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของหนังสือเดินทาง โดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง **โดยใช่วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช่วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดเป็นผู้ตรวจสอบ

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
		ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	
ต่ำ	ไม่พบ หน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้ 3) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> 1) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลหนังสือเดินทางโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง ** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่นเพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง แทนการพบหน้าลูกค้าต่อหน้า
กลาง	พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2) ให้ข้อมูลหน้าบัตรและ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนส่งไปตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดเป็นผู้ตรวจสอบ

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
		3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้ <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> 1) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลหนังสือเดินทางโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง ** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	
กลาง	ไม่พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน 2) ใช้ข้อมูลหน้าบัตรและ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนส่งไปตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> 1) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลหนังสือเดินทางโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง ** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
สูง	พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> 1) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลหนังสือเดินทางโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง ** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดเป็นผู้ตรวจสอบ
สูง	ไม่พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> 1) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลหนังสือเดินทางโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง ** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ตารางที่ 2. เอกสารที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนกรณีผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง แล้วไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้

โดยรายละเอียดของเอกสารที่ต้องขอตามวัตถุประสงค์สรุปดังนี้

วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
1. กรณีชาวต่างชาติ ทั่วไปเข้ามาทำงาน	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport หรือ เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการหรือรัฐ เจ้าของสัญชาติออกให้ และ (2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ ระบุเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก หรือ (3) ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (Work Permit) ที่ส่วนราชการไทยออกให้ หรือ (4) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Smart VISA	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ร้องขอข้อมูลเพิ่มเติม (1) เอกสารประจำตัวที่ออกโดยรัฐ เจ้าของสัญชาติ หรือ (2) หนังสือรับรองจากนายจ้างโดย แนบบัตรประจำตัวประชาชนของ นายจ้างหรือหนังสือรับรองนิติ บุคคล หรือ (3) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ผ่าน Notary Public
2. กรณีทำธุรกิจใน ประเทศไทย	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport หรือเอกสารแสดงตนที่ส่วน ราชการหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ และ (2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ ระบุเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก หรือ (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ร้องขอข้อมูลเพิ่มเติม (1) เอกสารประจำตัวที่ออกโดยรัฐ เจ้าของสัญชาติ หรือ (2) เอกสารแสดงถิ่นที่อยู่ในประเทศ ไทย หรือ (3) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ผ่าน Notary Public
3. กรณีเพื่อลงทุนซื้อ ขายหลักทรัพย์	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport หรือเอกสารแสดงตนที่ส่วน ราชการหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ และ (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคน อยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa)	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ร้องขอข้อมูลเพิ่มเติม (1) เอกสารประจำตัวที่ออกโดยรัฐ เจ้าของสัญชาติ หรือ (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ผ่าน Notary Public

วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
4. กรณีเจ้าหน้าที่ หน่วยงานราชการ ของต่างประเทศ หรือเจ้าหน้าที่ องค์การระหว่าง ประเทศ	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport หรือเอกสารแสดงตน ที่ส่วนราชการหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ และ (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภททูต (Diplomatic Visa) หรือประเภทราชการ (Official Visa) หรือ (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภท คนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa)	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ร้องขอข้อมูลเพิ่มเติม (1) หนังสือรับรองการเป็นนักการทูต (Diplomatic Visa) เจ้าหน้าที่ สถานทูต (Embassy Staff) เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานราชการของ ต่างประเทศ เจ้าหน้าที่องค์การ สหประชาชาติ (UN Staff) จาก หน่วยงานต้นสังกัด หรือเจ้าหน้าที่ ขององค์การระหว่างประเทศ
5. กรณี Retirement	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport หรือเอกสารแสดงตน ที่ส่วนราชการหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ และ (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non – Immigrant Visa) รหัส O-X หรือ รหัส O-A หรือตราประทับสำหรับกรณีที่ใช้ ชีวิตบั้นปลาย (Retirement) ในประเทศไทย หรือ (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Long Stay ต้องใช้ประกอบ กับหนังสือรับรองจากสถานทูต	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ร้องขอข้อมูลเพิ่มเติม (1) เอกสารประจำตัวที่ออกโดยรัฐ เจ้าของสัญชาติ หรือ (2) เอกสารแสดงถิ่นที่อยู่ในประเทศ ไทย หรือ (3) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ผ่าน Notary Public (4) หนังสือรับรองจากสถานทูต

วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
6. กรณีผู้ถือบัตร Thailand Elite หรือ Thailand Privilege Card	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport หรือ เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการหรือรัฐเจ้าของสัญชาติ ออกให้ และ (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) - รหัส SE (Social Entry) - รหัส PE (Privilege Entry) หรือ (4) เอกสารแสดงถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย เช่น หนังสือรับรองแสดงถิ่นที่อยู่จากสถานทูต หรือหนังสือรับรองแสดงถิ่นที่อยู่จาก สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง เป็นต้น	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ร้องขอข้อมูลเพิ่มเติม (1) บัตร Thailand Elite Card หรือ หนังสือรับรองการเป็นสมาชิก Thailand Elite หรือ (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ผ่าน Notary Public
7. คนต่างด้าวที่ได้รับ อนุญาตให้อยู่ใน ประเทศไทยถาวร ได้แก่ คนต่างด้าวที่ มีชื่ออยู่ในทะเบียน บ้าน (ทร.14) หรือ ชนกลุ่มน้อย และ บุคคลที่ไม่มีสถานะ ทางทะเบียน ซึ่งรอ การพิสูจน์สัญชาติ	(1) บัตรประจำตัวที่กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ออกให้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (เลขประจำตัว 13 หลัก ที่ขึ้นต้นด้วย เลข 6 หรือ 7 หรือ 8 แล้วแต่กรณี) หรือ บัตรประจำตัวบุคคลที่ไม่มีสถานะทาง ทะเบียน (เลขประจำตัว 13 หลัก ที่ขึ้นต้นด้วยเลข 0) หรือ สมุดประจำตัวคนต่างด้าว หรือแบบ ทร. 38/1 ที่ยังไม่ หมดอายุ และ (2) แบบรับรองรายการทะเบียนประวัติของ บุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน (ทร.38ข) หรือ (3) ทะเบียนบ้าน (ทร.14) ทั้งนี้ เอกสารอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามข้อ (1) – (3) ข้างต้น ซึ่งต้องปรากฏภาพใบหน้า และเลขประจำตัว 13 หลักที่ กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทยออกให้	กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด เป็นผู้ตรวจสอบ

กำหนดได้

5.1.1 มาตรการชั่วคราวกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่

- 1) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวแบบเอนกประสงค์อันเนื่องจาก chip ที่อยู่ในบัตรประจำตัวประชาชนเสียหายหรือชำรุด ให้ดำเนินการดังนี้
 1. แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ
 2. ให้นำข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ และขอเอกสารเพิ่มเติมโดยเอกสารที่ขอต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือ ใบขับขี่ เป็นต้น
- 2) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวแบบเอนกประสงค์อันเนื่องจากเป็นบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า ให้ดำเนินการดังนี้
 1. แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ
 2. ขอเอกสารเพิ่มเติมโดยเอกสารที่ขอต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เพิ่มอีกอย่างน้อย 2 ประเภท เช่น ทะเบียนบ้าน หรือ ใบขับขี่ เป็นต้น
- 3) กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐได้ เนื่องจากระบบมีปัญหา ให้ดำเนินการดังนี้
 1. ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเอนกประสงค์เทียบกับใบหน้าลูกค้า และเปิดบัญชีแต่ยังไม่อนุมัติให้ทำธุรกรรม (เปิดบัญชีในจำนวนเงิน 0 บาท (ศูนย์บาท) โดยให้ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง ซึ่งบัญชีที่เปิดนั้นจะไม่สามารถทำธุรกรรมได้จนกว่าการตรวจสอบจะเสร็จสิ้น หรือ
 2. ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเอนกประสงค์เทียบกับใบหน้าลูกค้า และต้องขอเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานภาครัฐเพิ่มอีกหนึ่งรายการ (เอกสารเพิ่มเติมไม่จำเป็นต้องมีรูปของลูกค้า) เพื่อตรวจสอบซ้ำ โดยไม่ต้องจำกัดจำนวนเงินในการเปิดบัญชี และควรตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งบัญชีที่เปิดนั้นสามารถทำธุรกรรมได้ทันที แต่หากตรวจสอบภายหลังพบว่าผลการตรวจสอบไม่ผ่าน บริษัทต้องมีกระบวนการดำเนินการ เช่น มาตรการระงับการใช้บัญชี เป็นต้น หรือ
 3. ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเอนกประสงค์และต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า และใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง

หมายเหตุ: กรณีผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง

1. หาก chip ที่อยู่ในบัตรประจำตัวประชาชนเสียหายหรือชำรุด อาจใช้วิธีการตรวจสอบโดยใช้ข้อมูลหน้าบัตร พร้อม Laser Code ตรวจสอบข้อมูลกับกรมการปกครองทดแทน หรือ
2. หากกรณีระบบของกรมการปกครองขัดข้อง สามารถตรวจสอบโดยดึงข้อมูลจาก Chip มาตรวจสอบกับข้อมูลบนหน้าบัตรแบบ Offline ทดแทน หรือ

3. หากกรณีจำเป็นที่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 1 และข้อ 2 ได้ ให้สามารถระบุตัวตนโดยใช้เอกสารที่
หน่วยงานรัฐออกให้ 2 ประเภทประกอบกัน เช่น ขอตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนตรวจร่วมกับใบขับขี่หรือ
ทะเบียนบ้าน เป็นต้น

5.1.2 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าบุคคลธรรมดา กรณีผู้เยาว์ที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน

กรณีเด็กอายุต่ำกว่า 7 ปี ในการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนให้ดำเนินการโดยขอบัตรประจำตัวประชาชนผู้ปกครอง
และตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์กับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงาน
ภาครัฐ พร้อมทั้งขอสำเนาสูติบัตรผู้เยาว์

5.1.3 แนวทางการพิสูจน์และยืนยันตัวตนบนแพลตฟอร์มกลาง National Digital ID (NDID) (ระบบพิสูจน์ และยืนยันตัวตน)

กรณีการใช้แพลตฟอร์มกลาง NDID ถือว่าเป็นการพึ่งพาบุคคลที่สามดำเนินการแทน โดยให้องค์กรที่เคยรู้จักลูกค้า
รายนั้นมาแล้ว เป็นผู้ยืนยันตัวตนลูกค้ากับองค์กรที่ลูกค้ากำลังทำธุรกรรมอยู่ (องค์กรต้นทาง) โดยรูปแบบการให้บริการยืนยันตัวตน
คือ ให้ลูกค้าทำการยืนยันตัวตนจาก Authenticator ที่ทางองค์กรที่เคยรู้จักลูกค้ารายนั้นแล้วออกให้ หลังจากลูกค้ารายนั้นทำการยืนยัน
ตัวตนสำเร็จแล้ว องค์กรที่เคยรู้จักลูกค้าจะทำการยืนยันกลับไปทางองค์กรที่ลูกค้ารายนั้นกำลังทำธุรกรรมอยู่ (องค์กรต้นทาง) ว่าเป็น
ลูกค้ารายนั้นจริงลูกค้าจะสามารถทำธุรกรรมที่องค์กรต้นทางได้สำเร็จ

กรณีลูกค้าจะใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าต้องทำการลงทะเบียนเพื่อขอใช้บริการบนช่องทางที่กำหนด โดยต้องผ่าน
การพิสูจน์ตัวตนตามมาตรฐานทางการ (identity assurance level: IAL) ได้แก่

- ต้องผ่านการตรวจสอบความถูกต้องของบัตรประจำตัวประชาชน (Dip Chip)
- นำข้อมูลที่ได้จาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชนไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลของกรมการปกครองทาง
อิเล็กทรอนิกส์ (Online to DOPA)
- ถ่ายรูป
- เปรียบเทียบรูปถ่ายกับรูปจาก Trusted Source ผ่านระบบเรียลไทม์บนหน้าจอ

5.1.4 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ที่ผ่านการพิสูจน์ตัวตนมาแล้ว

กรณีที่บริษัทได้ทำการพิสูจน์ตัวตนตามประกาศของสำนักงาน ป.ป.ง. มาแล้ว บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงโดย
ให้พิจารณาดังนี้

1. บริษัทต้องพิจารณาว่าข้อมูลที่ใช้ในการสมัครต้องเป็นปัจจุบัน ซึ่งอาจดำเนินการโดยหนึ่งอย่างใด ดังนี้
 - ตรวจสอบข้อมูลกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ โดยสามารถนำข้อมูลเดิมที่เคย
ให้ไว้กับบริษัทไปตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐได้ หรือ
 - ให้ลูกค้าตรวจสอบและยืนยันข้อมูล KYC/CDD ของตนเอง แล้วตรวจสอบเทียบกับหลักฐานที่ลูกค้าได้แสดงตน
ไว้แล้ว โดยกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลควรขอหลักฐานในการยืนยันข้อมูลดังกล่าว หรือตรวจสอบข้อมูลกับ
ระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ
2. บริษัทต้องพิจารณาว่าในการพิสูจน์ตัวตนในครั้งก่อนมีความเข้มข้นเพียงพอต่อการพิสูจน์ตัวตนในครั้งถัดไป
โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์

5.2 การรับลูกค้านิติบุคคล

เมื่อบริษัท ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าบริษัท แล้วให้ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่ลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูล การแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยต้องดำเนินการอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียน ออกให้ไม่เกินหกเดือน
 - (ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือ องค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
 - (ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
 - (ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
- (2) กรณีที่ลูกค้านิติบุคคลที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีระดับความเสี่ยงสูง ต้องระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของ ลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูล ของหน่วยงานภาครัฐ โดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียน ออกให้ ไม่เกินหกเดือน
 - (ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือ องค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
 - (ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
 - (ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ทั้งนี้ กรณีที่พบว่าความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง บริษัท อาจพิจารณาขั้นตอนในการระบุ ตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบการ สำเนา สัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินกิจการของลูกค้า ข้อมูลที่ อ้างอิงได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

- (3) กรณีที่ลูกค่านิติบุคคลที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงต่ำหรือสูง บริษัทต้องระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ โดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
- (ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ ไม่เกินหกเดือน
- (ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
- (ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
- (ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

หมายเหตุ: ในการตรวจสอบตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ ตามข้อ ข - ง สำหรับนิติบุคคลที่ไม่มีฐานข้อมูลในการตรวจสอบของภาครัฐ บริษัทอาจตรวจสอบจากเว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น ขอตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐดังกล่าวโดยตรง หรือตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้าได้เพิ่มเติม

5.3 การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

5.3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัท กำหนดขั้นตอนการประเมินเบื้องต้นว่า จำเป็นต้องได้รับหรือขอข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐานจากลูกค้าเพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าหรือไม่ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยบริษัท ต้องกำหนดปัจจัยหรือข้อพิจารณาเพื่อประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้น ดังนี้

- (ก) ปัจจัยเกี่ยวกับลูกค้า
- (ข) ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ
- (ค) ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ
- (ง) ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางบริการ

อย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างรวมกัน ขึ้นอยู่กับโครงสร้างและดุลยพินิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ

ตามมาตรา 16

5.3.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงระบุว่ามีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

- (2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง อย่างใกล้ชิด โดยสำนักงาน
ปปง. จะแจ้งรายชื่อดังกล่าวผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening: APS) เป็นช่องทางหลัก
- (3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ
- (4) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น
 - ธุรกิจค้าสินหรือบ่อนการพนัน
 - ธุรกิจอาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน
 - ธุรกิจอาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา
 - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ
- (5) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มา
ของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น
 - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ
 - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ วัตถุหายาก เครื่องรางของขลัง ฯลฯ
 - ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล
 - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไป
ทำงานในต่างประเทศ
 - ธุรกิจนำเข้ายวบริษัทัวร์
- (6) ลูกค้าที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่าง
ชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรมหรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่า
สูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน
- (7) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
- (8) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ
- (9) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
- (10) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน ซึ่งผู้
มีหน้าที่อาจพบข้อมูลจากสื่อสาธารณะ หรือได้ข้อมูลจากหน่วยราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สิน
จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (11) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees'
shareholders)
- (ข) กรณีลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือ ทำธุรกรรม ในพื้นที่
หรือประเทศที่มีความเสี่ยง ดังนี้
 - (1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น
คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force :
FATE) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ

- (2) พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

5.4 การตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อที่กฎหมายกำหนด (Name Screening Process)

ตามข้อบัญญัติในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 กำหนดให้ “กระบวนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ารวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” เป็นส่วนสำคัญในขั้นตอนก่อนการอนุมัติรับลูกค้าหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยบริษัทได้ทำการตรวจสอบกับข้อมูลที่ปรากฏบนเว็บไซต์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งมีการระบุรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 โดยสามารถแบ่งได้เป็น

5.4.1 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 และมาตรา 15 (UN Sanction List)

5.4.1.1 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (กลุ่ม Al-Qaida)

5.4.1.2 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ตามข้อมติ UNSC 1988 (กลุ่ม Taliban)

5.4.1.3 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 15 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ตามข้อมติ UNSC 1718 (DPRK)

5.4.1.4 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 15 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ตามข้อมติ UNSC 2231 (IRAN)

5.4.2 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 (Thailand List)

5.4.2.1 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand List) แยกตามประกาศสำนักงาน ปปง. (ปกร.) แต่ละฉบับ

นอกจากนี้ บริษัทตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับข้อมูล

รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด OFAC (The Office of Foreign Assets Control of The United States of America)

ลูกค้าที่ต้องดำเนินการตรวจสอบ ได้แก่ลูกค้าดังต่อไปนี้

- ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือบุคคลธรรมดาที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงบุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องหรือมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น บิดา มารดา คู่สมรส และบุตร เป็นต้น
- บุคคลที่รับมอบอำนาจจากลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ขอสร้างความสัมพันธ์หรือบุคคลธรรมดา ที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (กรณีที่มี)
- ลูกค้านิติบุคคลที่ขอสร้างความสัมพันธ์หรือนิติบุคคลที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



- บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีนัยสำคัญภายในองค์กรลูกค้านิติบุคคล ในที่นี้ หมายถึง กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย รวมถึงผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์กับบริษัท (กรณีที่มี)
- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีที่มี)
- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล

5.5 หลักเกณฑ์การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

บริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้บุคลากรผู้ใช้ดุลยพินิจเพื่อระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า โดยระบุวิธีการหาตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ดังกล่าว จากข้อมูล ข้อเท็จจริง หลักฐานต้นฉบับหรือเอกสารอ้างอิงใดบ้าง และระบุขั้นตอนต่อไปในกรณีที่ วิธีการแรกไม่ทำให้เกิดผลลัพธ์ได้ ทั้งนี้ ควรกำหนดตามหลักการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และแนวทางที่เลขาธิการกำหนดที่เกี่ยวข้อง

กรณีผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบุคคลธรรมดา ให้สันนิษฐานว่าลูกค้าบุคคลธรรมดาที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเองอย่างไรก็ตามปัจจุบันมีการใช้ Nominee ในการทำธุรกรรมมากขึ้น หากสถาบันการเงินตรวจสอบก็ สามารถระบุบุคคลดังกล่าวเป็นผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้ สำหรับกรณีลูกค้านิติบุคคลวิธีการในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และพิสูจน์ทราบ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ของลูกค้านิติบุคคล โดยกำหนดให้ดำเนินการดังนี้

วิธีที่ 1 ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไปตามที่ปรากฏในหลักฐานหรือเอกสารอ้างอิง กรณีที่ไม่พบในการถือหุ้นทอดแรก ให้เรียกข้อมูลในทอดต่อไปจากลูกค้าจนกว่าจะพบตัว “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่เป็นบุคคลธรรมดา หากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ ด้วยเหตุจำเป็น ให้พิจารณา

วิธีที่ 2

วิธีที่ 2 ตรวจสอบจากข้อมูลหรือข้อเท็จจริงในการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้า โดยอาจแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อาจตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเอง หรืออาจให้ลูกค้าระบุข้อมูลว่าผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าแล้วนำข้อมูลมาตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็ได้ โดยหากขาดแหล่งข้อมูลหรือไม่พบข้อมูล ให้พิจารณาวิธีที่ 3

วิธีที่ 3 ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของลูกค้าอาจเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

นอกจากนี้ บริษัทต้องกำหนดประเภทข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่ต้องได้มาเพื่อนำไปใช้ตรวจสอบกับรายชื่อที่กฎหมายกำหนดในขั้นตอนต่อไป เช่น เมื่อบุคลากรตรวจสอบทราบถึง “ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า” แล้ว ลูกค้าต้องแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้รับประโยชน์ดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องสามารถแจ้ง ชื่อเต็มที่ถูกต้อง และเลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่ไม่สามารถให้ข้อมูลเลขประจำตัวด้วยอุปสรรคเกี่ยวกับแหล่งที่มาของข้อมูล ก็ควรกำหนดมาตรการในการหาข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ ของผู้รับประโยชน์นั้น เช่น สัญชาติ ชื่อนิติบุคคลอื่นที่ผู้รับประโยชน์ถือหุ้นอยู่ด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตรวจสอบกับรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด ในขั้นตอนต่อไป

บริษัทให้ความอิสระในการใช้ดุลยพินิจของบุคลากรผู้ตรวจสอบ แต่ต้องมั่นใจได้ว่าบุคลากรนั้นเข้าใจหลักการและวิธีปฏิบัติอย่างแท้จริง และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้หลักการนั้นอย่างเคร่งครัด และจำเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทต้องกำหนดให้บุคลากรผู้ใช้ดุลยพินิจตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนที่เพิ่มเติมของลูกค้า สามารถปฏิเสธคำขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าได้ หากปรากฏเหตุสงสัยที่อาจเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้จัดทำรายงานข้อเท็จจริงส่งให้ผู้ตรวจสอบที่มีตำแหน่งสูงกว่า เป็นผู้กลั่นกรองรายงานและร่วมพิจารณาว่าเห็นควรรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานหรือไม่



กรณีที่ได้รับตรวจสอบหรือได้รับแจ้งจากลูกค้าจนทราบตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่แท้จริง บริษัท ต้องกำหนดข้อมูลของ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่ลูกค้าต้องแจ้งให้ทราบ ดังนี้ ควรมีข้อมูลดังนี้

- (ก) ข้อมูลชื่อเต็ม
- (ข) ข้อมูลหมายเลขประจำตัวที่รัฐออกให้ หรือ
- (ค) ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเทศเจ้าของสัญชาติ
- (ง) วันเดือนปีเกิด

กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถแจ้งข้อมูลในข้อ (ข) หรือ (ค) หรือ (ง) หรือทั้งสามข้อได้ ลูกค้าต้องแจ้งข้อมูลแวดล้อมอื่นที่เป็นประโยชน์ในการตรวจสอบ เช่น ข้อมูลอาชีพหรือตำแหน่งที่ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ดำรงอยู่ในนิติบุคคลอื่น เป็นต้น หากปฏิบัติครบทุกวิธีอย่างเคร่งครัดแล้ว ยังไม่พบ “ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง” ของลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถแจ้ง ข้อมูลอย่างน้อยตามข้อ (ก) และข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ ได้ ประกอบกับผลการประเมินเบื้องต้นว่า ลูกค้ามีปัจจัยเสี่ยงอันต้องขอข้อมูลเพิ่มเติมอย่างแน่แท้ บริษัท ต้องปฏิเสธคำขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าวในที่สุด

5.6 รายละเอียดการขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า ให้ชัดเจนและเพียงพอสำหรับนำมาใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงและความสอดคล้องของวัตถุประสงค์กับลักษณะของการทำธุรกรรมและความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า ตัวอย่างเช่น

- เพื่อการออมเงิน
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุน
- วัตถุประสงค์ด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในหลักทรัพย์
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในการซื้อสินค้าล่วงหน้า
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในกองทุน
- เพื่อหมุนเวียนทางธุรกิจ
- เพื่อการลงทุนอื่นใด
- เพื่อชำระค่าสินค้าบริการ และสาธารณูปโภคในชีวิตประจำวัน
- เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ทั้งนี้เพื่อนำไปใช้ในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์เรื่อง มูลค่าและรูปแบบการทำธุรกรรม จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงาน สามารถเชื่อมโยงถึงผลลัพธ์ในข้อนี้ได้ เนื่องจาก มูลค่าในการทำธุรกรรมและวิธีการทำธุรกรรม ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ประเภทบริการหรือช่องทางการให้บริการจะสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์เสมอ เพียงแต่จะตรงกับข้อมูลวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าแจ้งไว้ขณะสร้างความสัมพันธ์หรือไม่

หากนำผลการประเมินทั้งหมดมาพิจารณาแล้ว พบความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์อื่น ที่ต่างไปจากวัตถุประสงค์เดิม ที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือในการประเมินรอบก่อน ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดแนวทางการประเมินเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากวัตถุประสงค์ที่เพิ่มขึ้นหรือเปลี่ยนแปลงไป

ผู้มีหน้าที่รายงานควรกำหนดแบบแผนความเชื่อมโยงระหว่าง รูปแบบการธุรกรรม กับ วัตถุประสงค์ในการสร้าง ความสัมพันธ์ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และรูปแบบธุรกรรมที่มีอยู่

6. วิธีปฏิบัติในการอนุมัติรับลูกค้า

บริษัทมีการจำแนกประเภทความสัมพันธ์ และกำหนดระดับตำแหน่งของบุคลากรที่มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือกลุ่มลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า บริษัท ได้กลั่นกรองอย่างรอบคอบ สอดคล้องกับระดับการประเมินเพื่อขอข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติม และตลอดจนถึงการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า ณ ขั้นตอนก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมนั้นด้วย เช่น ในกรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัท ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าดังกล่าวโดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดขั้นตอนเพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม กับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า กรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัท ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ตรวจพบเหตุอันควรสงสัย

(3) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ บริษัท ยังมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของลูกค้าควบคู่ไปกับการอนุมัติรับลูกค้าด้วย กล่าวคือเมื่อมีการอนุมัติรับลูกค้าแล้ว ลูกค้ารายดังกล่าว จะต้องได้รับการจัดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งเป็นไปตามนโยบาย หรือมาตรการ หรือหลักเกณฑ์ ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่บริษัท ได้จัดทำขึ้นภายใต้ขอบเขตของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

7. การทบทวนข้อมูลลูกค้า (ONGOING / ENHANCED KYC)

บริษัทจะทำการทบทวนข้อมูลบัญชี (ONGOING / ENHANCED KYC) ของทุกบัญชีตามรอบ (นับตามวันที่ได้รับอนุมัติเปิดบัญชี) เพื่อให้ข้อมูลบนระบบมีความเป็นปัจจุบันและถูกต้องมากที่สุด ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดให้มีขั้นตอนการทบทวนข้อมูลลูกค้าตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงต่ำ ทบทวนข้อมูลทุก 3 ปี
2. ความเสี่ยงปานกลาง ทบทวนข้อมูลทุก 2 ปี
3. ความเสี่ยงสูง ทบทวนข้อมูลทุกปี

8. การจัดเก็บรักษาข้อมูล

8.1 บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสาร และหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจที่ใช้ในการทำธุรกรรม ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ

8.2 บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และเอกสารอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

8.3 บริษัทกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้

- 1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน จัดเก็บ 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- 2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง จัดเก็บ 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
- 3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จัดเก็บ 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการจัดเก็บรักษาเอกสารอาจมีระยะเวลาการจัดเก็บนอกเหนือจากข้อ 1) – 3) หากบริษัทได้รับแจ้งหนังสือจากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

9. การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า โดยกำหนดให้มีการทบทวนในปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ในเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2565



(นางสาวนีย์ กมลบุตร)
ประธานกรรมการบริษัท