

ประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 012
เรื่อง นโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า
(Policy and procedures for e-KYC process)
(ฉบับปรับปรุงปี 2565)

เพื่อให้บริษัทมีนโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้าที่เป็นไปอย่างมีระบบ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ใน การป้องกัน หรือเป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกำหนดมาตรฐานในการทำงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อ ป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

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

ในการนี้ให้ยกเลิกประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 007 เรื่อง นโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุ ตัวตนของลูกค้า (Policy and procedures for e-KYC process) ปี 2565 และให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทนโดยให้ถือปฏิบัติตาม ประกาศฉบับนี้แทน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านทราบโดยทั่วกัน

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

คณะกรรมการบริษัท

ประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 012
เรื่อง นโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า
(Policy and procedures for e-KYC process)
(ฉบับปรับปรุงปี 2565)

เพื่อให้บริษัทมีนโยบายและแนวทางการรับลูกค้าของบริษัท โดยมีขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า (Policy and procedures for e-KYC process) กำหนดให้มีการควบคุม ติดตาม เอกสารการตรวจสอบข้อมูลการรับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในระบุตัวตนของลูกค้า โดยบริษัท กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้บริษัทมีนโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า (Policy and procedures for e-KYC process) ที่เป็นไปอย่างมีระบบ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ใน การป้องกันหรือป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกำหนดมาตรฐานในการทำงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน สามารถเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ว่าการดำเนินงานของบริษัทมุ่งไปสู่การบรรลุเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. คำนิยาม

กระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการระบุตัวตนลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน จำเป็นต้องกำหนดคำนิยามตามกฎหมายที่มีความชัดเจนเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน มีรายละเอียดดังนี้

"กระบวนการในการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC)" หมายถึง กระบวนการที่ทำให้สามารถระบุตัวตน และพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง เพื่อการยืนยันตัวตนของลูกค้า สร้างความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูล รวมถึงการป้องกันการแอบอ้างตัวตน

"กระบวนการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อระบุตัวตนของลูกค้า (Electronic Know Your Customer : e-KYC)" หมายถึง กระบวนการที่ทำให้สามารถระบุตัวตน และพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง เพื่อการยืนยันตัวตนของลูกค้า สร้างความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูล รวมถึงการป้องกันการแอบอ้างตัวตนผ่านช่องทาง Electronic

"การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)" หมายถึง กระบวนการที่กำหนดขึ้น เพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีเหตุการณ์ผิดปกติหรือมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

"ลูกค้า" หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ที่สร้างความสัมพันธ์โดยใช้บริการ การจัดการลงทุนของกองทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เป็นต้น รวมถึงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำสัญญาหรือธุรกรรมอื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทและอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิในการให้บริการได้

"บุคคลที่ถูกกำหนด" หมายถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์กรตามรายชื่อที่ศาลไทยได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

"บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง" หมายถึง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายนิติบัญญัติ ฝ่ายบริหาร และฝ่ายตุลาการ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารราชการส่วนกลาง ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจบังคับบัญชาในระดับสูงของฝ่ายทหารหรือตำรวจ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูงหรือกรรมการในองค์กรตามรัฐธรรมนูญ โดยให้หมายความรวมถึง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย ให้รวมถึงบุคคลธรรมดาที่มีลักษณะตามที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งพ้นจากตำแหน่งมาแล้วไม่เกินหนึ่งปีหรือยังคงมีบทบาทเกี่ยวข้องกับตำแหน่งดังกล่าวแม้จะพ้นจากตำแหน่งมาแล้วเกินหนึ่งปีก็ตาม

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

"บริษัท" หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด

"ธุรกรรม" หมายถึง ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการจัดการลงทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึง การทำสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการสร้างความสัมพันธ์ หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัท และอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิในการให้บริการได้

"ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย" หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการกระทำที่เป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ตาม และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

"พระราชบัญญัติ" หมายถึง พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

"ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง" หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าของบริษัท หรือบุคคลที่ถูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

"การฟอกเงิน" หมายถึง กระบวนการซึ่งอาชญากรพยายามซ่อน และปกปิดแหล่งที่มาและกรรมสิทธิ์อันแท้จริงของเงินที่ได้มาจากอาชญากรรมซึ่งหมายความรวมถึงการให้เงินทุนสนับสนุน แก่กิจกรรมก่อการร้ายด้วย (โดยที่เงินนั้นอาจมีหรือไม่มีที่มาจากอาชญากรรม)

"Identity Assurance Level (IAL) หมายถึง ระดับความน่าเชื่อถือของไอดีเนทีตี 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 การเปรียบเทียบภาพใบหน้าของบุคคลกับ ภาพใบหน้าบนหน้าหลักฐานแสดงตน 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 สามารถส่งผลการยืนยันตัวตน และข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์ของบุคคลนั้นให้กับผู้ให้บริการ (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 โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ของหน่วยงานของรัฐเพิ่มเติม 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 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า

3.2 คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.2.1 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดทำและนำเสนอแนวนโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า

3.2.2 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น

3.2.3 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบและนโยบายและขั้นตอนกระบวนการระบุตัวตนของลูกค้า

3.3 คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำหนดแนวทางการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบที่เกี่ยวข้องและนโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า

3.4 กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.4.1 กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ให้ความสำคัญในการควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า

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. มีหน้าที่ทำความเข้าใจลูกค้า และพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า มีการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้าอย่างเข้มข้นสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง มีการนำข้อมูลลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาตรวจสอบกับบัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกระบุว่ามีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงินตามที่กฎหมายกำหนด และบัญชีรายชื่อประเภทใดก็ตามที่ประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า

4. นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทได้กำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า ตัวแทนลูกค้า และ ผู้รับมอบอำนาจ ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบต้องได้รับข้อมูลของลูกค้า ตัวแทน ลูกค้า หรือ ผู้รับมอบอำนาจ เพื่อให้ฝ่ายการตลาดสามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูล ลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลาง ในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. การพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้า

5.1 การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

(1) การพิสูจน์ตัวตน (IDENTITY PROOFING)

เพื่อเป็นการยกมาตรฐานในการปฏิบัติงานโดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับการทำความรู้จักลูกค้า ของบริษัท และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ จึงกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) สำหรับขั้นตอนการเปิดบัญชี โดยพิจารณาอ้างอิงจากระดับความน่าเชื่อถือของการพิสูจน์ตัวตน (Identity Assurance Level : IAL)

การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการพิสูจน์ตัวตนข้างต้นนั้น เพื่อให้การรวบรวมและตรวจสอบ ข้อมูล หลักฐานลูกค้า (Identification และ verification) มีคุณภาพเพียงพอที่จะให้มั่นใจว่า

- 1) ลูกค้ามีตัวตนจริง มีเพียงคนเดียว
 - 2) หลักฐานเป็นของแท้ มีข้อมูลถูกต้อง
 - 3) ลูกค้ารายดังกล่าวเป็นเจ้าของหลักฐานที่นำมาแสดงจริง
- ทั้งนี้ กระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า มีวัตถุประสงค์เพื่อ
- 1) รวบรวมข้อมูล หลักฐานของลูกค้า
 - 2) ตรวจสอบเอกสารของลูกค้า
 - 3) ตรวจสอบตัวบุคคลของลูกค้า
 - 4) ตรวจสอบช่องทางติดต่อ

การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วย IAL ระดับ 2.1 ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

ระดับ IAL	หลักการในแต่ละระดับ เพื่อเข้าใช้ธุรกรรมออนไลน์
	จำนวนปัจจัยยืนยัน
3	2 ปัจจัย + เซอร์ทิสัน (cryptographic)
2.2	2 ปัจจัย + 1 biometric เช่น username/ password + ลายนิ้วมือ
2.1	2 ปัจจัย เช่น username/ password + SMS
1	1 ปัจจัย เช่น username/ password

คุณภาพปัจจัย

- **password**: ตัวเลขผสมตัวอักษร เล็ก-ใหญ่ 8 ตัวขึ้นไป
- **OTP**: มีความยาว 6 ตัวขึ้นไป และมีอายุจำกัด
- จำกัดจำนวนครั้งในการยืนยันตัวตนผิดพลาด



ช่องทางการรับส่ง Authenticator ต้องเป็น secure channel มีการเข้ารหัส และป้องกันการดักขโมย

พร้อมจัดให้มีการตรวจสอบหลักฐานแสดงตน กับแหล่งที่มาของข้อมูลหลักฐานหรือผู้ให้ข้อมูลที่นำเชื่อถือแบบ online นั้น แบ่งการดำเนินการได้ 4 ขั้นตอน ดังนี้

1) การรวบรวมข้อมูลเพื่อระบุตัวตน (identification)

ในการทำ e-KYC นั้น การรวบรวมข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าอาจมีการใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการรวบรวมและตรวจสอบข้อมูล เช่น การให้ลูกค้ากรอกข้อมูลพร้อมแนบไฟล์หลักฐานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ การใช้ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนการลงนามด้วยปากกา โดยไม่ต้องส่งเป็นกระดาษเช่นเดิม (paperless) หรือการตรวจสอบหลักฐานด้วยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (การ dip chip) หรือการตรวจสอบหลักฐานแสดงตนกับแหล่งที่มาของข้อมูลหลักฐานหรือผู้ให้ข้อมูลที่นำเชื่อถือแบบ online

นอกจากการขอข้อมูลหลักฐานจากลูกค้าแล้ว หากเทคโนโลยีและกฎหมาย บริษัทจะมีการเชื่อมโยงข้อมูลกับแหล่งที่มาของข้อมูลหรือผู้ให้ข้อมูลหรือหน่วยงานต่าง ๆ ที่นำเชื่อถือ ซึ่งมีข้อมูลของลูกค้าอยู่แล้ว เมื่อลูกค้ามาเปิดบัญชีสามารถดึงข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลเหล่านั้น มากรอกลงแบบคำขอเปิดบัญชีอัตโนมัติแทนการให้ลูกค้ากรอกข้อมูลเอง ทั้งนี้ จะต้องได้รับ

ความยินยอมจากลูกค้าก่อน หรือหากลูกค้าต้องการปรับปรุงข้อมูลที่ได้จากฐานข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็จะต้องมีหลักฐานประกอบ การเปลี่ยนแปลงข้อมูลนั้น วิธีนี้นอกจากข้อมูลที่ได้รับจะมีความน่าเชื่อถือมากขึ้นแล้ว ยังเพิ่มความสะดวก ให้ลูกค้าได้ แต่บริษัทต้องมั่นใจว่าแหล่งข้อมูลนั้นน่าเชื่อถือ มีข้อมูลถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

2) การตรวจสอบข้อมูลหลักฐาน (verification)

การทำ e-KYC อาจมีความเสี่ยงที่ลูกค้าจะให้ข้อมูลหรือหลักฐานเท็จได้ บริษัทกำหนดวิธีการตรวจสอบข้อมูลหลักฐานของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้ฝ่ายการตลาดเป็นตัวแทนของบริษัทในการพิสูจน์ให้มั่นใจว่าหลักฐานนั้นเป็นของจริง ไม่ว่าจะเป็นการเปิดบัญชีแบบพบเห็น หรือไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า จึงต้องมีการตรวจสอบโดยใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วย ด้วยการนำบัตรประชาชนมาเสียบกับเครื่องอ่านบัตร (smart card reader) เพื่อตรวจสอบข้อมูลจากชิปในบัตรว่าตรงกับข้อมูลหน้าบัตร รวมถึงเทียบใบหน้าจริงของลูกค้ากับใบหน้าบนหน้าบัตรและใบหน้าที่ได้จากชิปว่าตรงกันหรือไม่ ซึ่งเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่ในขั้นตอนนี้ควรมีความชำนาญและมีความระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าการตรวจสอบมีคุณภาพ

กรณีลูกค้าใช้หลักฐานที่ไม่สามารถใช้เครื่องอ่านบัตรตรวจสอบได้ เช่น บัตรประชาชน รุ่นเก่าซึ่งไม่มีชิป หรือชิปในบัตรชำรุด ให้บริษัทกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมอย่างเหมาะสมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้รองรับ เช่น การขอหลักฐานที่ออกจากหน่วยงานที่น่าเชื่อถืออื่น ซึ่งมีรูปถ่ายของลูกค้ามาตรวจสอบเพิ่มเติม

นอกเหนือจากการตรวจสอบหลักฐานด้วยเครื่องอ่านบัตรแล้ว บริษัทต้องตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหลักฐาน (issuing Source) หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (authoritative Source) เพื่อให้รู้ว่าหลักฐานนั้นยังใช้ได้ตามปกติ เช่น การตรวจสอบบัตรประชาชนกับกรมการปกครองผ่านช่องทาง online ด้วยการกรอกข้อมูลบนบัตรประชาชน 5 อย่าง ได้แก่ ชื่อ นามสกุล วันเดือนปีเกิด เลขที่บัตรประชาชน และ laser code หลังบัตร ผ่านระบบ web-service ของกรมการปกครอง โดยระบบจะแจ้งสถานะบัตรให้ผู้ตรวจสอบทราบ เช่น ใช้งานได้ปกติ ถูกแจ้งหาย หรือถูกออกบัตรใหม่ เป็นต้น ทั้งนี้ หากเกิดปัญหาไม่สามารถตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ online ได้ อันเนื่องมาจากความบกพร่องของระบบของผู้ออกหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าหลักฐานนั้นยังมีสถานะใช้งานได้ตามปกติจริง

อย่างไรก็ดี การตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหลักฐานกรณีที่เป็นการตรวจสอบบัตรประชาชนกับกรมการปกครองนั้น ระบบของกรมการปกครองจะไม่แสดงรูปถ่ายของบุคคลผู้ที่เป็นเจ้าของบัตร วิธีการนี้จึงยังมีความเสี่ยงที่ลูกค้าที่นำดังกล่าวนี้มาใช้เปิดบัญชีจะไม่ใช่เจ้าของบัตรที่แท้จริง บริษัทจึงต้องมีการตรวจสอบตัวบุคคลเพิ่มเติมโดยจะกล่าวต่อไปในขั้นตอนที่ 3. การตรวจสอบบุคคล

3) การตรวจสอบตัวบุคคล

เมื่อได้ตรวจสอบข้อมูลหลักฐานตาม 2) ว่าเป็นข้อมูลถูกต้องและเป็นหลักฐานจริงแล้ว บริษัทยังต้องตรวจสอบตัวบุคคลต่อว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลหลักฐานดังกล่าวจริง โดยพิจารณาความสอดคล้องของข้อมูลหลักฐานที่ได้รับกับตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงกรณีการใช้หลักฐานของผู้อื่นมาเปิดบัญชี และกรณีปลอมรูปบนหน้าบัตรประชาชนเพื่อใช้ในการเปิดบัญชี ดังนั้น รูปถ่ายที่ใช้ประกอบการพิจารณาต้องมาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (trusted source) เช่น การใช้รูปถ่าย จากชิปในบัตรประชาชนหรือ passport หรือใช้วิธีการอื่นใดเพื่อให้ได้รูปถ่ายของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือและเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่พิจารณาว่าใบหน้าของลูกค้าตรงกับรูปถ่ายนั้นหรือไม่

ตามที่ได้กล่าวข้างต้น นอกจากการตรวจสอบตัวบุคคลที่ใช้รูปถ่ายจากชิปในบัตรประชาชน หรือ passport แล้วนั้น บริษัทยังสามารถเลือกใช้วิธีการอื่น เช่น การใช้บริการจากระบบ NDID โดยเลือกใช้ IdP ที่มีระดับความน่าเชื่อถือในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนตามที่สำนักงานกำหนด หรือการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ (outsource) ทั้งนี้ บุคคลอื่นนั้นจะต้องมีมาตรฐานในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนตามที่สำนักงานกำหนดเช่นกัน

นอกจากการเปรียบเทียบใบหน้ากับรูปถ่ายที่ได้จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือแล้ว ในกรณีบริษัทอาจใช้วีดีโอ VDO Conference เพื่อพูดคุยกับลูกค้า ซึ่งเป็นช่องทางให้เกิดการสื่อสารระหว่างกัน เป็นโอกาสให้บริษัทสามารถสังเกตหน้าตา ท่าทาง พฤติกรรมผ่านการพูดคุยตอบคำถาม ซึ่งจะช่วยให้สังเกตเห็นความสอดคล้องของตัวลูกค้ากับข้อมูลหลักฐาน และความรู้ ประสบการณ์ลงทุนที่แจ้งไว้ รวมถึงสามารถให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชนด้านหน้า-หลัง ผ่านหน้ากล้องให้เจ้าหน้าที่สังเกต รายละเอียดต่าง ๆ เพิ่มเติมได้ นอกจากนี้บริษัทยังสามารถจัดเก็บ VDO ที่บันทึกการพูดคุยกับลูกค้าเพื่อใช้เป็นหลักฐานอ้างอิง ในอนาคตได้อีกด้วย

ทั้งนี้ การทำ VDO Conference ยังมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถตรวจสอบการปลอมแปลงตัวตนของผู้ขอเปิดบัญชีได้ บริษัทจึงมีการติดตามรูปแบบ วิธีการ รวมถึงเทคนิคต่าง ๆ ในการปลอมแปลงตัวตนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้รู้เท่าทัน และปรับเปลี่ยน วิธีการในการป้องกันการปลอมแปลงที่เกิดขึ้น และบริษัทสามารถใช้เทคนิคต่อไปนี้ ในการเพิ่มคุณภาพการทำ VDO Conference ทุกรูปแบบ หากบริษัทพิจารณาว่า ลูกค้าจัดอยู่ในกลุ่มเสี่ยงสูงต้องพิจารณานัดพบกับลูกค้าเพื่อพูดคุย และขอ ดูหลักฐานตัวจริง เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

4) การตรวจสอบช่องทางติดต่อ

บริษัทมีการตรวจสอบช่องทางการติดต่อของลูกค้าที่ได้ให้ไว้ในขั้นตอนการเปิดบัญชีว่าสามารถติดต่อลูกค้า ได้จริง ลูกค้าคือเจ้าของช่องทางที่ใช้ในการติดต่อจริง รวมถึงมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถติดต่อหรือส่งข้อมูลข่าวสารสำคัญไปยัง ลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้จริง ตัวอย่างวิธีการตรวจสอบ เช่น

- การส่งข้อความไปยังอีเมลของลูกค้าแจ้งไว้ พร้อมแนบ link ให้ลูกค้าคลิกยืนยันกลับมายังบริษัท

5.2 วิธีการยืนยันตัวตนของลูกค้า (AUTHENTICATION)

หากสามารถใช้ช่องทางที่แตกต่างกันในการยืนยันตัวตน (out-of-band devices) ก็จะเพิ่มความน่าเชื่อถือได้มากยิ่งขึ้น เช่น ส่ง OTP ผ่าน SMS (ระบบ cellular) ให้ลูกค้านำไปกรอกผ่านโปรแกรมบนระบบอินเตอร์เน็ต ซึ่งหากมีผู้ไม่ประสงค์ดี ขโมย username/password ของลูกค้าไปได้ แต่ไม่ได้ขโมยโทรศัพท์มือถือที่ผู้ใช้รับ SMS OTP ไปด้วย ก็ไม่สามารถทำธุรกรรมได้เช่นกัน

- password: ควรกำหนดตัวเลขผสมตัวอักษร เล็ก-ใหญ่ มีความยาว 8 ตัวขึ้นไป โดยไม่เป็นรหัสผ่านที่อยู่ในรายชื่อรหัสลับที่ไม่ปลอดภัย เช่น รหัสผ่านที่เคยถูกโจมตีในอดีต เป็นต้น

- มีการจำกัดจำนวนครั้งในการยืนยันตัวตนผิดพลาด เช่น ไม่ให้มีความผิดพลาดต่อเนื่อง เกิน 100 ครั้ง (เพื่อป้องกัน online guessing attack) และระงับการยืนยันตัวตนของลูกค้าดังกล่าว

5.3 การตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อที่กฎหมายกำหนด (Name Screening Process)

ตามข้อบัญญัติในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ 2563 กำหนดให้

"กระบวนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ารวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง" เป็นส่วนสำคัญในขั้นตอนก่อนการอนุมัติรับลูกค้าหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยบริษัทได้ทำการตรวจสอบกับข้อมูลที่ปรากฏบนเว็บไซต์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งมีการระบุรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 โดยสามารถแบ่งได้เป็น

1. รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 และมาตรา 15 (UN Sanction List)
 - 1.1 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (กลุ่ม Al-Qaida)
 - 1.2 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ตามข้อมติ UNSC 1988 (กลุ่ม Taliban)
 - 1.3 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 15 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ตามข้อมติ UNSC 1718 (DPRK)
 - 1.4 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 15 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ตามข้อมติ UNSC 2231 (IRAN)
2. รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 (Thailand List)
 - 2.1 รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand List) แยกตามประกาศสำนักงาน ปปง. (ปกร.) แต่ละฉบับ

นอกจากนี้ บริษัทตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด OFAC (The Office of Foreign Assets Control of The United States of America)

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องดำเนินการตรวจสอบ ได้แก่ลูกค้าดังต่อไปนี้

- ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือบุคคลธรรมดาที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงบุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องหรือมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น บิดา มารดา คู่สมรส และบุตร เป็นต้น
- บุคคลที่รับมอบอำนาจจากลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ขอสร้างความสัมพันธ์หรือบุคคลธรรมดา ที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (กรณีที่มี)
- ลูกค้านิติบุคคลที่ขอสร้างความสัมพันธ์หรือนิติบุคคลที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีนัยสำคัญภายในองค์กรลูกค้านิติบุคคล ในที่นี้หมายถึง กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย รวมถึงผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์กับบริษัท (กรณีที่มี)
- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีที่มี)
- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล

5.4 การทำความรู้จักลูกค้าในเชิงลึก (CLIENT DUE DILIGENCE: CDD)

ขั้นตอนการทำ CDD บริษัทสามารถพิจารณาใช้ข้อมูลลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ได้ และควรคำนึงถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องให้ความยินยอม ในการเปิดเผยข้อมูลก่อน หรือกฎหมายเฉพาะอื่น ๆ ด้วย (ถ้ามี) รวมถึงต้องมั่นใจว่าแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบ เป็นแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ และข้อมูลที่จะใช้มีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพราะแม้ว่าบริษัทจะสามารถทำ CDD โดยการเชื่อมโยงข้อมูลกับแหล่งต่าง ๆ ก็เป็นเพียงการช่วยให้สามารถดำเนินการได้สะดวก รวดเร็ว และน่าเชื่อถือยิ่งขึ้นกว่าวิธีการเดิม แต่ความรับผิดชอบยังคงอยู่ที่บริษัทตามที่กฎหมายกำหนดเช่นเดิม

ข้อมูลขั้นต่ำในการทำความรู้จักในเชิงลึก (ตามประกาศ ทธ. 35/2556)

- ความสามารถและแหล่งที่มารายได้
- สถานะการเงิน
- ประสบการณ์
- ความรู้
- วัตถุประสงค์ในการลงทุน
- ความเสี่ยงที่รับได้

5.5 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัทดำเนินการระบุนการรับลูกค้าจนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตน แล้วจะดำเนินการมาตรวจการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการหรือทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

5.5.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

บริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม และความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการหรือทำธุรกรรมของบริษัท

5.5.2 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า บริษัทได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำและระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่องประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจ ไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- (1) กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (2) กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด
- (3) จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง
- (4) กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง.
- (5) กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงินหรือ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

5.5.3 ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กรของบริษัท ให้คำนึงถึงกรณี ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

- (ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ระบุว่าเป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - 1) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
 - 2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด
 - 3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ
 - 4) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น
 - ธุรกิจคาสีโนหรือบ่อนการพนัน
 - ธุรกิจอาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - ธุรกิจอาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา
 - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ

- 5) ลูกค้านำเข้ามาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น
- ธุรกิจค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชร พลอยหรือทองคำ
 - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปวัตถุ วัตถุหายาก เครื่องวางของขลัง ฯลฯ
 - ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล
 - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ
 - ธุรกิจนำเข้าเที่ยวบริษัททัวร์
- 6) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มุสลิม สุนัข และชมรมหรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน
- 7) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 8) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เช่น บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย และไม่มีใบต่างด้าว หรือใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- 9) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ
- (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
- (ค) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ซึ่งสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 อาจพบข้อมูลจากสื่อสาธารณะ หรือได้ข้อมูลจากหน่วยราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (ง) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น
- เมื่อประเมินความเสี่ยงลูกค้าทุกรายตามปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งหมดแล้วบริษัทจะต้องนำผลการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าทุกรายมาวิเคราะห์ความเสี่ยงขององค์กรต่อไป

5.6 ขั้นตอนการอนุมัติรับลูกค้า

ขั้นตอนการพิจารณาเพื่ออนุมัติรับลูกค้านี้ เป็นกระบวนการที่ต่อเนื่องจากขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยในการอนุมัติรับลูกค้าต้องประกอบไปด้วยการประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้นเพื่อระบุตัวตน และการตรวจสอบรายชื่อที่ส่งผลต่อการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งก่อนการอนุมัติรับลูกค้าบริษัท ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้แล้วเสร็จก่อน ในกรณี ดังต่อไปนี้

(1) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(2) เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้

(ก) การทำธุรกรรมอื่น ๆ นอกจาก (ข) และ (ค) ไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป โดยหลักการพิจารณาความต่อเนื่องให้พิจารณาจากของการทำธุรกรรมภายใน 1 วันทำการของผู้มีหน้าที่รายงาน เช่น กรณีให้บริการ ณ สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน อาจตรวจสอบการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นของผู้ทำธุรกรรมรายเดียวกัน ภายใน 1 วันและเวลาทำการของสำนักงานหรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงานนั้น แต่หากเป็นการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้พิจารณาจากการทำธุรกรรมของผู้ทำธุรกรรมภายในช่องทางเดียวกัน อุปกรณ์เดียวกัน ภายใน 1 วันหรือภายใน 24 ชั่วโมงที่เปิดให้บริการผ่านช่องทางดังกล่าว

(ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ

(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(3) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

5.7 แนวทางการระบุตัวตนของลูกค้า

กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

ทั้งนี้ เนื่องจากการกำหนดแนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าตามกฎหมายกำหนดให้ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ ดังนั้น เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันในการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตนนั้นให้ใช้ปัจจัยตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัทเท่านั้น โดยมีปัจจัยดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถเข้าข้ามประเทศได้

ในกรณีที่บริษัท จะกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์สามารถนำแนวทางตามข้อ 22 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มาใช้ในการบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ก็ได้ โดยต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม

(2) จำกัดประเภทของธุรกรรม เช่น จำกัดไม่ให้ทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด หรือจำกัดให้ใช้ได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำเท่านั้น เป็นต้น

(3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

ทั้งนี้ ผลการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการจะมีความเสี่ยงต่ำได้ ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นต้องมีลักษณะที่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย จึงจะสามารถใช้แนวทางระบุตัวตนของลูกค้าในแบบผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำได้ โดยลักษณะของผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามประกาศดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการ ข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการค้าระยะสั้น หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือ โอนได้ในมูลค่าต่ำ

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

ทั้งนี้ นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านอ้างอิงเนื้อหาจากนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและนโยบายและขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้าของบริษัท

6. การทบทวนข้อมูลลูกค้า (ONGOING / ENHANCED KYC)

บริษัทจะทำการทบทวนข้อมูลบัญชี (ONGOING / ENHANCED KYC) ของทุกบัญชีตามรอบ (นับตามวันที่ได้รับอนุมัติเปิดบัญชี) เพื่อให้ข้อมูลบนระบบมีความเป็นปัจจุบันและถูกต้องมากที่สุดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดให้มีขั้นตอนการทบทวนข้อมูลลูกค้าตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังต่อไปนี้

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

7. การจัดเก็บรักษาข้อมูล

1) บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสาร และหลักฐานการแสดงผลหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ ที่ใช้ในการทำความรู้จัก ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือ ผู้รับมอบอำนาจ

2) บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และเอกสารอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้กำหนดให้มีการเก็บรักษาข้อมูล หลักฐาน หรือพยานหลักฐานอื่นใดเกี่ยวกับลูกค้า ตามรายละเอียดดังนี้

1. เอกสารเกี่ยวกับการแสดงผล (Know Your Customer : KYC)
เก็บรักษาเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
2. เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง
เก็บรักษาเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
3. เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
เก็บรักษาเป็นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

8. การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและขั้นตอนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการระมัดระวังตัวของลูกค้า โดยกำหนดให้มีการทบทวนในปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ในเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมีนัยสำคัญ

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



(นางเสาวนีย์ กมลบุตร)
ประธานกรรมการบริษัท