

นโยบายรับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับทบทวน ปี 2567)

สารบัญ

	หน้า
1. วัตถุประสงค์	3
2. คำนิยาม	3
หมวด 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการพิจารณารับลูกค้า	
1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน	7
2. การพิจารณารับลูกค้า	8
3. การยืนยันตัวตน	9
4. การรับลูกค้านิติบุคคล	11
หมวด 2 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า	12
หมวด 3 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	14
หมวด 4 การอนุมัติรับลูกค้า	17
หมวด 5 การเก็บรักษาข้อมูล	18
หมวด 6 การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย	19

นโยบายรับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(ฉบับทบทวน ปี 2567)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT โดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตนเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงมีมาตรการในการระบุด่วนของลูกค้ายเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้องตามกฎหมายดังกล่าว โดยกำหนดนโยบายรับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อเป็นการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นไปอย่างมีระบบ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ใน การป้องกันหรือเป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกำหนดมาตรฐานในการทำงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน สามารถเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ว่าการดำเนินงานของบริษัทมุ่งไปสู่การบรรลุเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. คำนิยาม

กระบวนการระบุด่วนของลูกค้ายและการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน จำเป็นต้องกำหนดค่านิยามตามกฎหมายที่มีความชัดเจนเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน มีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการในการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)	หมายถึง	กระบวนการที่ทำให้สามารถระบุด่วน และพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง เพื่อการยืนยันตัวตนของลูกค้า สร้างความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูล รวมถึงการป้องกันการแอบอ้างตัวตน
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)	หมายถึง	กระบวนการที่กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการระบุด่วนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุด่วนผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติหรือมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
ลูกค้า	หมายถึง	บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ที่สร้างความสัมพันธ์โดยใช้บริการ การจัดการลงทุนของกองทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เป็นต้น รวมถึงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำสัญญาหรือธุรกรรมอื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทและอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิในการให้บริการได้

บุคคลที่ถูกกำหนด

หมายถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์การตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์การตามรายชื่อที่ศาลไทยได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

หมายถึง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูงและมีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายนิติบัญญัติ ฝ่ายบริหาร และฝ่ายตุลาการ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารราชการส่วนกลาง ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจบังคับบัญชาในระดับสูงของฝ่ายทหารหรือตำรวจ หรือเป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูงหรือกรรมการในองค์การตามรัฐธรรมนูญ 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 และอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิ์ในการให้บริการได้

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการกระทำที่เป็นการสนับสนุนทาง

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการกระทำที่เป็นการสนับสนุนทาง

การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ตาม และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำการธุรกรรมดังกล่าวด้วย

พระราชบัญญัติ	หมายถึง	พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	หมายถึง	บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าของบริษัท หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
การฟอกเงิน	หมายถึง	กระบวนการซึ่งอาชญากรพยายามซ่อน และปกปิดแหล่งที่มาและกรรมสิทธิ์อันแท้จริงของเงินที่ได้มาจากอาชญากรรมซึ่งหมายความว่า รวมถึงการให้เงินทุนสนับสนุน แก่กิจกรรมก่อการร้ายด้วย (โดยที่เงินนั้นอาจมีหรือไม่มีที่มาจากอาชญากรรม)
Identity Assurance Level (IAL)	หมายถึง	ระดับความน่าเชื่อถือของไอดีเนติ Identity Assurance Level หรือ IAL คือ ระดับความเข้มงวดในกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของบุคคล โดยระดับ IAL แบ่งออกเป็น 3 ระดับ ดังนี้

(1) ระดับ IAL1

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

(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 สามารถส่งผลการยืนยันตัวตนและข้อมูล

เกี่ยวกับอัตลักษณ์ของบุคคลนั้นให้กับผู้ให้บริการ (RP) ที่ต้องการระดับ IAL เท่ากันหรือต่ำกว่าได้ หากได้รับความยินยอมจากบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติ ระดับ IAL2 จะแบ่งออกเป็น 3 ระดับย่อย คือ IAL2.1, IAL2.2 และ IAL2.3 โดยพิจารณาจากความเข้มงวดของวิธีการที่ใช้ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับอัตลักษณ์หรือตรวจสอบความเชื่อมโยงระหว่างบุคคลกับอัตลักษณ์

(3) ระดับ IAL3

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

หมวด 1

การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการพิจารณารับลูกค้า

เพื่อให้การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการพิจารณารับลูกค้าสอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศที่หน่วยงานกำกับภายนอกกำหนด สำหรับลูกค้าที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยทำธุรกรรมเป็นการต่อเนื่องหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นการต่อเนื่องหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยในเบื้องต้นบริษัทกำหนดให้ลูกค้าระบุผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือบุคคลที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย ในการขอเปิดบัญชีกับทางบริษัท และต้องมีเอกสารดังนี้

1.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

1.1.1 ชื่อเต็ม

1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด

1.1.3 เลขประจำตัว

- กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน
- กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ตามเอกสารสำคัญประจำตัว

1.1.4 ที่อยู่

- กรณีคนไทย ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และกรณีที่ไม่ได้อาศัยในที่อยู่ดังกล่าว ให้ระบุที่อยู่ปัจจุบัน
- กรณีคนต่างด้าว ที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ในประเทศไทย

1.1.5 อาชีพและสถานประกอบการ

1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ ที่บริษัทสามารถติดต่อลูกค้าได้ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.7 ลายมือชื่อผู้สร้างความสัมพันธ์

1.2 ลูกค้านิติบุคคล

1.2.1 ชื่อนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (ที่ปรากฏในเอกสารสำคัญต่าง ๆ)

1.2.2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

1.2.3 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เฉพาะนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่รัฐกำหนดให้ต้องเสียภาษีอากร)

1.2.4 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

1.2.6 ข้อมูลของ “ผู้มีอำนาจลงนาม แทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ และทำธุรกรรมกับบริษัท และ บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย” อันได้แก่

- ชื่อเต็ม
- วัน เดือน ปีเกิด
- เลขประจำตัว
 - กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน
 - กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ตามเอกสารสำคัญประจำตัว
- ที่อยู่
 - กรณีคนไทย ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และกรณีที่ไม่ได้อาศัยในที่อยู่ดังกล่าว ให้ระบุที่อยู่ปัจจุบัน
 - กรณีคนต่างด้าว ที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ในประเทศไทย

1.2.7 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย (ตามข้อ 1.2.6)

1.2.8 เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ

- ลูกค้านิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ ไม่เกิน 3 เดือน กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 3 เดือน
- ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
- ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

บริษัทกำหนดให้ลูกค้าระบุนายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ในทอดแรกตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป (นับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่น่าเชื่อได้ว่าเป็นกลุ่มเดียวกัน) โดยในการพิจารณาการถือหุ้นในทอดต่อ ๆ ไปรวมไม่เกิน 2 ทอดโดยให้พิจารณาสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไปทุกทอด จนกระทั่งสามารถระบุนายชื่อบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในทอดสุดท้าย

หากผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไปในทอดสุดท้ายเป็นนิติบุคคล ให้ถือว่ากรรมการผู้มีอำนาจผูกพันนิติบุคคลดังกล่าวเป็นผู้รับประโยชน์ทอดสุดท้าย หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของลูกค้าที่เปิดบัญชี

กรณีที่ไม่สามารถรวบรวมข้อมูลดังกล่าวได้ ให้ใช้รายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในทอดแรกแทน

2. การพิจารณารับลูกค้า

ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้าต้องดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและเอกสารขั้นต่ำตามที่บริษัทกำหนด เพื่อรวบรวม และประเมินข้อมูลของลูกค้าตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

2.1 การทำความรู้จักลูกค้า

ต้องได้รับข้อมูลและเอกสารขั้นต่ำตามที่บริษัทกำหนด เช่น

- ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า หรือผู้รับได้ประโยชน์ที่แท้จริง และข้อมูลของผู้มีอำนาจกระทำการแทนบุคคลดังกล่าว (ถ้ามี)
- ข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถ แหล่งที่มาของรายได้ ที่นำมาใช้ในการชำระหนี้และวางหลักประกันของลูกค้า
- ข้อมูลอื่น ๆ เช่น
 - ข้อมูลฐานะทางการเงิน
 - ประสบการณ์ในการลงทุน
 - ความรู้เกี่ยวกับการลงทุน
 - วัตถุประสงค์ในการลงทุน
 - ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

พิจารณาข้อมูลที่ได้เพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า หรือผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือบุคคลที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย

2.2 จัดประเภทลูกค้า

ดำเนินการจัดประเภทลูกค้าโดยพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมเพื่อให้สามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องกับประเภท ลูกค้า วัตถุประสงค์ในการลงทุนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ รวมทั้งให้ข้อมูลและคำเตือนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภท

2.3 การประเมินความเหมาะสมในการลงทุน หรือการทำธุรกรรมในตลาดทุน

ดำเนินการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน หรือการทำธุรกรรมในตลาดทุนโดยพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมเพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้

2.4 การพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ

ดำเนินการพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ โดยพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมเพื่อให้สามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความสามารถของลูกค้า

ทั้งนี้ กรณีลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ บริษัทสามารถปฏิเสธการให้บริการได้

3. การยืนยันตัวตน

บริษัท ต้องระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า ทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า และแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า ให้ดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลแสดงตน ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยให้บริษัทต้องดำเนินการตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1. สรุปแนวทางการระบุตัวตนของลูกค้าแบบบุคคลธรรมดา

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

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
		นำเช็ถือเทียบเคียงกัน ทั้งนี้กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มี หนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เอกสารรับรอง บุคคล (Certificate of Identity: CI) Travel Document for Aliens (T.D.) Temporary Passport เป็นต้น	การพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้ วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือ เทียบเคียงกัน

4. การรับลูกค้านิติบุคคล

เมื่อบริษัทดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าบริษัท แล้วให้
ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 3 เดือน
- (ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 3 เดือน
- (ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
- (ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

หมวด 2

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า

1. บริษัทกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ดังนี้
 - 1.1 ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้า
 - 1.2 ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้า
 - 1.3 ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง
 - 1.4 ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของลูกค้า เพื่อพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - 1.5 ตรวจสอบหรือตรวจทานความเคลื่อนไหวในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ระดับความเสี่ยง และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นที่มีอยู่หรือไม่
2. บริษัทกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD) โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้
 - 2.1 เป็นไปตามขั้นตอนข้อ 1.1 – 1.5 และ
 - 2.2 หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงิน หรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
 - 2.3 กำหนดให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
 - 2.4 เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าว ว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่
 - 2.5 กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ขั้นตอน หรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า
3. การประเมินและบริหารความเสี่ยงกรณีเฉพาะ
 - 3.1 กรณีพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางภาษี (PEI) ตามลักษณะดังนี้

- 3.1.1 มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว กำหนดให้ลูกค้ำดังกล่าวเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD)
- 3.1.2 มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ หรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว กำหนดให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ
- 3.2 กรณีพบว่าลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด
 - 3.2.1 กำหนดให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD) และดำเนินการกับลูกค้ำดังนี้
 - จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
 - ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หมวด 3

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า การประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการประเมินการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร เพื่อให้บริษัทมีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยก่อนการพิจารณาอนุมัติรับลูกค้านั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยงต้องดำเนินการสอบถามข้อมูล ตรวจสอบ บัญชีเสี่ยงลูกค้าทุกประเภท โดยมีแนวทางในการใช้ดุลยพินิจในการวิเคราะห์ตามปัจจัยเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. การพิจารณาปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท กำหนดขั้นตอนการประเมินเบื้องต้นว่า จำเป็นต้องได้รับหรือขอข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐานจากลูกค้า เพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าหรือไม่ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยบริษัท ต้องกำหนดปัจจัยหรือข้อพิจารณาเพื่อประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้น ดังนี้

(ก) ปัจจัยเกี่ยวกับลูกค้า

(ข) ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการ

(ค) ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

(ง) ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางบริการ

อย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างรวมกันขึ้นอยู่กับโครงสร้างและดุลยพินิจของบริษัท

2. การพิจารณาจัดระดับกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัทประเมินและพิจารณาแบ่งกลุ่มตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า ตามแนวทางปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนด โดยแบ่งระดับความเสี่ยง ดังนี้

2.1 ระดับความเสี่ยงสูง คือ ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ได้แก่บุคคลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

2.1.1 ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยตรวจสอบข้อมูลจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System)

2.1.2 ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

2.1.3 ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ สำนักงาน ปปง. กำหนด

2.1.4 ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศ ซึ่งสำนักงาน ปปง. กำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.1.5 ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนายอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

- 2.1.6 กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของลูกค้ากับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการจนกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- 2.1.7 กรณีตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ เช่น ลูกค้าที่เคยถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. เป็นต้น
- 2.2 ระดับความเสี่ยงกลาง คือ ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk)
- 2.3 ระดับความเสี่ยงต่ำ คือ ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk)
3. การติดตามควบคุมอย่างต่อเนื่อง (Ongoing KYC/CDD) รวมถึงการทบทวนการทำ KYC/CDD
โดยทั่วไปบริษัทมีนโยบายพิจารณาทบทวนข้อมูลลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบชื่อลูกค้าผู้ขอเปิดบัญชี ผู้รับประโยชน์ ทอดสุดท้าย และผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในบัญชีกับฐานข้อมูล และแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือจากหน่วยงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) หรือหน่วยงานกำกับภายนอกกำหนด โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้า
กรณีต่อไปนี้ ให้ทบทวนการทำ KYC/CDD รวมถึงการร้องขอเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกรณีดังกล่าว
- 3.1 ลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ในการรับเอกสาร เปลี่ยน e-mail ในการติดต่อ เปลี่ยนลายมือชื่อ
- 3.2 ลูกค้าที่มีรายการที่อาจเข้าข่ายธุรกรรมต้องสงสัย (STR)
- 3.3 เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้าเป็นผู้กระทำผิดหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดมูลฐาน หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไม่ว่าในประเทศไทย หรือต่างประเทศ
- 3.4 เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้ามีรายชื่อเป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะ หรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมืองไม่ว่าจะเป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ (Politically Exposed Persons หรือ PEPs) ทั้งนี้ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง. หรือ FATE
- 3.5 เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้ามีแหล่งเงินมาจากเขตดินแดนหรือประเทศที่เป็น NCCTs หรือ Countries Subject to Monitoring หรือสัญญาติ มีถิ่นที่อยู่ สถานที่ติดต่อ หรือสถานที่จัดตั้ง สถานที่ประกอบธุรกิจ หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลข้างต้นไปยังเขตดินแดนหรือประเทศดังกล่าว ทั้งนี้ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง. หรือ FATF
- 3.6 บริษัทจะทำการทบทวนข้อมูลบัญชีของทุกบัญชีตามรอบ (นับตามวันที่ได้รับอนุมัติเปิดบัญชี) บริหารความเสี่ยงของบริษัทดังต่อไปนี้ เพื่อให้ข้อมูลบนระบบมีความเป็นปัจจุบันและถูกต้องมากที่สุดตามนโยบายการ โดยบริษัทได้กำหนดให้มีขั้นตอนการทบทวนข้อมูลลูกค้าตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- 3.6.1 ความเสี่ยงต่ำ ทบทวนข้อมูลทุก 3 ปี
- 3.6.2 ความเสี่ยงปานกลาง ทบทวนข้อมูลทุก 2 ปี
- 3.6.3 ความเสี่ยงสูง ทบทวนข้อมูลทุกปี

4. การระงับการทำธุรกรรมกับลูกค้า

บริษัทจะไม่ดำเนินการเปิดบัญชี หรือเริ่มทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือระงับการทำธุรกรรมกับลูกค้าหากพบในภายหลัง ในกรณีต่อไปนี้

- 4.1 ลูกค้าขอเปิดบัญชีโดยปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง
- 4.2 ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีรายชื่อตามที่ปรากฏในฐานข้อมูลเป็นผู้กระทำความผิด หรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
- 4.3 ลูกค้ามีสัญชาติ ถิ่นที่อยู่ แหล่งที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม การจัดตั้ง สถานที่ติดต่อ หรือสถานที่ประกอบธุรกิจอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่มีรายชื่อตามที่ปรากฏในฐานข้อมูลเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในเรื่องดังกล่าว (Non-Cooperative Countries & Territories หรือ NCCTs)
- 4.4 ลูกค้าเป็นนิติบุคคลในกลุ่มบริษัทที่มีโครงสร้างการถือหุ้น หรือการบริหารงานที่ซับซ้อนในลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้ายได้
- 4.5 ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือในการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า หรือเอกสารหลักฐานอื่นใด ภายใต้กระบวนการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือจัดส่งเอกสารหลักฐานซึ่งมีข้อพิรุธอย่างเห็นได้ประจักษ์ว่าไม่ใช่เอกสารหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานที่รับผิดชอบในการออกเอกสารหลักฐานนั้น
- 4.6 ลูกค้าพยายามหลบเลี่ยงการมาปรากฏตัวต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของบริษัทในกรณีที่บริษัทร้องขอภายใต้กระบวนการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- 4.7 ลูกค้าปฏิเสธที่จะแสดงตัวตนที่แท้จริง หรือไม่ให้ความร่วมมือในการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงควมมีตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดภายใต้กระบวนการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือจัดส่งเอกสารหลักฐานซึ่งมีข้อพิรุธอย่างเห็นได้ประจักษ์ว่าไม่ใช่เอกสารหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานที่รับผิดชอบในการออกเอกสารหลักฐานนั้น
- 4.8 ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายฟอกเงิน ซึ่งบริษัทได้ทราบข้อเท็จจริงดังกล่าวจากกระบวนการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ไม่ว่าการมีส่วนเกี่ยวข้องบุคคลดังกล่าวจะเกิดขึ้นในประเทศหรือต่างประเทศ

หมวด 4

การอนุมัติรับลูกค้า

1. การอนุมัติรับลูกค้า

เป็นกระบวนการที่ต้องดำเนินการต่อเนื่องจากขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตนเพื่อพิจารณาอนุมัติว่าจะรับ สร้างความสัมพันธ์ หรือรับทำธุรกรรมอื่นใดหรือไม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง โดยเด็ดขาด

ขั้นตอนการพิจารณาเพื่ออนุมัติรับลูกค้า มีดังนี้

1.1 การประเมินข้อมูลของลูกค้า ว่าบริษัทมีความต้องการข้อมูลเพิ่มเติมหรือไม่ เนื่องจากบริษัทต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ดังนั้นจึงต้องตรวจสอบและพิจารณาว่าข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าเพียงพอต่อการทำธุรกรรมหรือไม่ ในกรณีที่ลูกค้าดังกล่าวถูกจัดเป็นลูกค้าประเภทความเสี่ยงสูง เช่น เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองจะต้องขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเพื่อนำมาระบุตัวตน

1.2 การขอข้อมูลเพิ่มเติม

กรณีที่ตรวจสอบพบว่าลูกค้าถูกจัดเป็นลูกค้าประเภทความเสี่ยงสูง บริษัทจะต้องขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ ได้แก่ ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบกิจการ ข้อมูลที่อ้างอิงได้ว่า ลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เพื่อนำมาพิจารณาถึงความมีตัวตนอยู่จริงของลูกค้าดังกล่าว

1.3 การระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

- กรณีผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของของลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา ให้ถือว่าลูกค้านั้นคือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- กรณีผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าประเภทนิติบุคคล ให้ระบุบุคคลธรรมดาที่มีอำนาจในการควบคุมนิติบุคคล ได้แก่ กรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลนั้น ๆ หรือรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินกว่า 25 % ของนิติบุคคลนั้นแล้วแต่กรณี

หมวด 5 การเก็บรักษาข้อมูล

1. บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสาร และหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ ที่ใช้ในการทำความรู้จัก ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ
2. บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และเอกสารอื่นตามที่กฎหมายกำหนด
3. บริษัทกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - 3.1 เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน จัดเก็บ 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
 - 3.2 เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง จัดเก็บ 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
 - 3.3 เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จัดเก็บ 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการจัดเก็บรักษาเอกสารอาจมีระยะเวลาการจัดเก็บนอกเหนือจากข้อ 3.1 – 3.3 หากบริษัทได้รับแจ้งหนังสือจากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

หมวด 6

การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและขั้นตอนการระบุด่วนของลูกค้ำ โดยกำหนดให้มีการทบทวนในปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ในเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายรับลูกค้ำและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ฉบับทบทวนปี 2567) ฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2567 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2567



(นางเสาวนีย์ กมลบุตร)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด