



สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

ที่ IB 001/2558

5 มกราคม 2558

- เรื่อง นำส่งตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน
- เรียน กรรมการและผู้จัดการ
บริษัทสมาชิกชรมวณิชธนกิจ
- อ้างถึง แนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง "การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำหรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือ การเคลื่อนย้ายเงินทุน (มาตรา 16 (1))"
- สิ่งที่ส่งมาด้วย ตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน

ตามที่ที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งถือเป็นผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึง กฎกระทรวงและประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) ได้จัดทำแนวทางปฏิบัติ เรื่อง "การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำหรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือ การเคลื่อนย้ายเงินทุน (มาตรา 16 (1))" (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่อ้างถึง : ดาวน์โหลดเอกสารได้ที่ www.almo.go.th ในเมนู "ข้อมูลที่สถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมควรรู้" เลือกรายการ "แนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน") เพื่อให้ที่ปรึกษาทางการเงินใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว

ชรมวณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ด้วยความร่วมมือจากสมาชิกได้จัดทำ "ตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน" (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย) เพื่อใช้สนับสนุนการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ป.ป.ง. ดังกล่าวข้างต้น รวมทั้ง เพื่อให้สมาชิกปฏิบัติตามแนวทางในเรื่องดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม

ชมรมฯ จึงขอนำส่งตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน มายังสมาชิกเพื่อให้เป็นตัวอย่างประกอบการพิจารณาจัดทำแนวทางปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นรเชษฐ แสงรุจี)

ประธานกรรมการ

ชรมวณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

สำเนาเรียน : ผู้แทนบริษัทสมาชิกชรมวณิชธนกิจ

ตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC)
และ
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)
ของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน



INVESTMENT BANKING CLUB

ชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

บทนำ

ตามที่ที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งถือเป็นผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (ฉบับประมวล), พระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556, กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556, ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. 2012 (FATF Recommendations 2012)

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้จัดทำแนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำหรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน (มาตรา 16 (1)) โดยกำหนดให้บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการบริการให้คำปรึกษาทางการเงินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จะต้องปฏิบัติตามแนวทางในเรื่องดังกล่าวได้แก่ การกำหนดนโยบายภายในองค์กร การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การอนุมัติรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และการเก็บรักษาข้อมูล

เพื่อให้สมาชิกปฏิบัติตามแนวทางในเรื่องดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าได้ปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว ชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ด้วยความร่วมมือจากสมาชิกจึงได้จัดทำ “ตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน” เพื่อใช้สนับสนุนการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. เรื่อง “การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำหรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน (มาตรา 16 (1))”

ชมรมวาณิชธนกิจขอขอบคุณคณะทำงานกลุ่มย่อยเพื่อจัดทำตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ที่ได้เสียสละเวลาในการจัดทำตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในเรื่องดังกล่าว และขอขอบคุณคุณภัทรพร มลิณทิสุต คุณอภิชาติ จงสงวนประดับ และคุณอารีย์ เต็มวัฒนาภักดี ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการตรวจทานเอกสารดังกล่าว รวมทั้ง ขอขอบคุณบริษัทสมาชิกชมรมฯ ซึ่งได้แก่ บ. ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จก. บ. แอ็บโซลูท แอ็ดไวเซอร์ จก. และ บ. ทรีนี่ดี แอ็ดไวเซอร์ 2001 จก. ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์ข้อมูลสำหรับเป็นแนวทางประกอบการจัดทำตัวอย่างแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจนเป็นผลสำเร็จ

รายนามคณะทำงานกลุ่มย่อย

1. คุณประเสริฐ ภัทรดีลิก
 2. คุณพัชร เนตรสุวรรณ
 3. คุณวิศวัตต์ จิตต์โอภาส
 4. คุณอมร พิริยะแพทย์สม
 5. คุณพิชญา ถาวรายุศม์
 6. คุณพิมพ์วิอร แจ่มแจ่มจิตต์
 7. คุณศิริพร เหล่ารัตนกุล
 8. คุณวิชาญ มีสุขสบาย
 9. คุณกฤตย์ ช้อเผ่าพันธ์
- บ. แอดไวเซอร์ พัลส์ จก.
 - บ. แคปปิตอล แอ็ดเวนเทจ จก.
 - บ. กรุงเทพแอดไวเซอร์ จก.
 - บ. เซจแคปปิตอล จก.
 - บ. เซจแคปปิตอล จก.
 - บ. ทรีนิตี้ แอดไวเซอร์ 2001 จก.
 - บ. ทีปรีกษา เอเชีย พัลส์ จก.
 - บ. แอ็บบิโบลูท แอ็ดไวเซอร์ จก.
 - บ. แอ็บบิโบลูท แอ็ดไวเซอร์ จก.

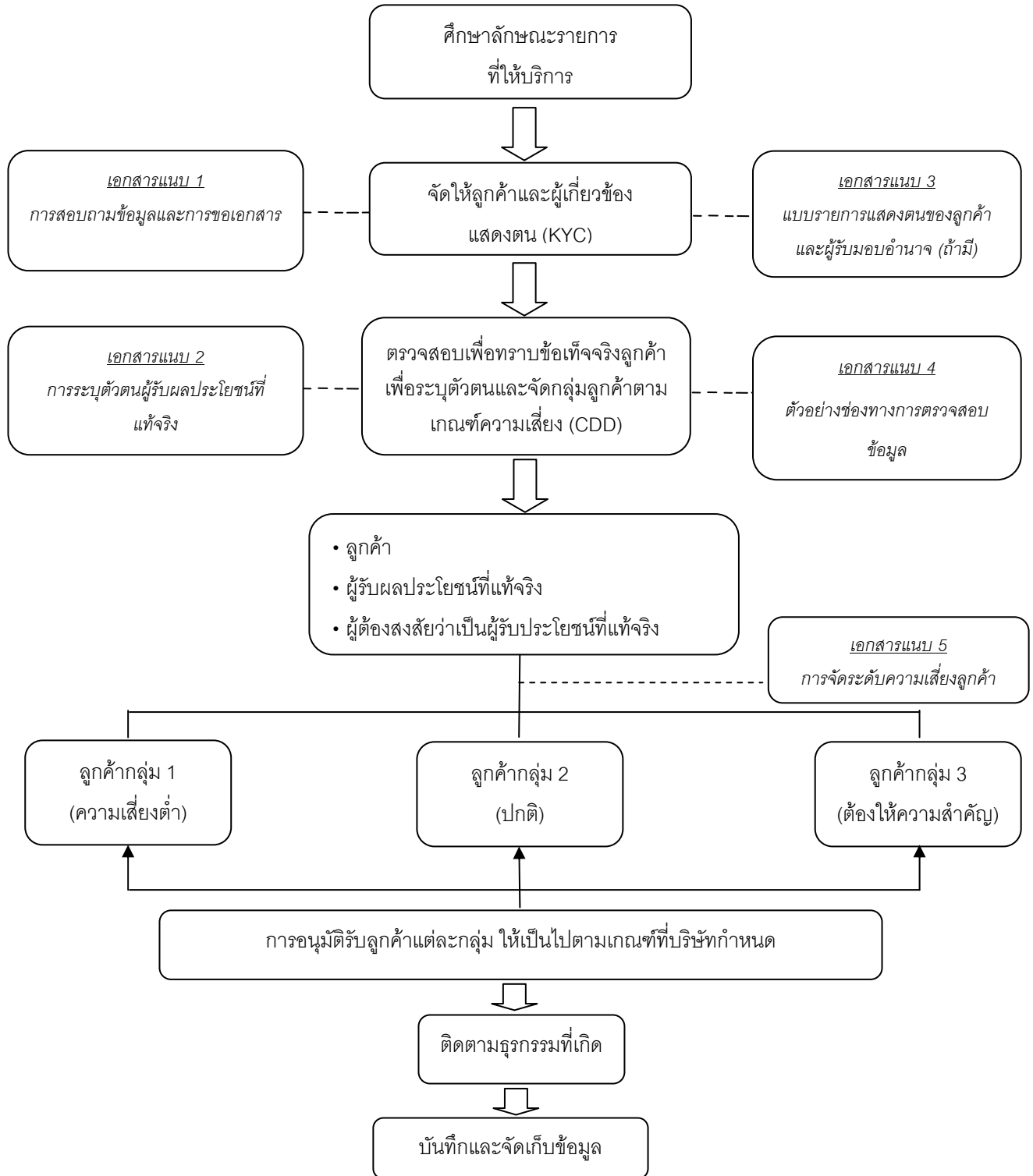
ชมรมวาทินิชนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

มกราคม 2558

สารบัญ

- ตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) 1
- เอกสารแนบ 1 - ตัวอย่างการสอบถามข้อมูล / ขอเอกสาร / การตรวจสอบรายชื่อกับฐานข้อมูล AML Risk Database ของนิติบุคคล 3
- เอกสารแนบ 2 - ตัวอย่างการระบุตัวตนผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และการตรวจสอบรายชื่อ กับฐานข้อมูล AML Risk Database กรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล 4
- เอกสารแนบ 3.1 - ตัวอย่างแบบรายการแสดงตน (สำหรับบุคคลธรรมดา) 5
- เอกสารแนบ 3.2 - ตัวอย่างแบบรายการแสดงตน (สำหรับนิติบุคคล) 8
- เอกสารแนบ 3.3 - ตัวอย่างหนังสือแสดงข้อมูลของผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล 11
- เอกสารแนบ 3.4 - ตัวอย่าง KYC & CDD Checklist สำหรับบริษัทตรวจสอบ – ลูกค้าบุคคลธรรมดา 12
- เอกสารแนบ 3.5 - ตัวอย่าง KYC & CDD Checklist สำหรับตรวจสอบ – ลูกค้านิติบุคคล 15
- เอกสารแนบ 4 - ตัวอย่างช่องทางการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 18
- เอกสารแนบ 5.1 - ตัวอย่างการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า 19
- เอกสารแนบ 5.2 - ตัวอย่าง ปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ 23

ตัวอย่างแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC)
และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)



ข้อควรระวัง

1. หากลูกค้าแจ้งข้อมูลสำคัญไม่ครบถ้วน หรือปายเบี่ยงไม่ให้ หรือปกปิดชื่อ-นามสกุล จะต้องรายงานหัวหน้าสายงาน และปฏิเสธการให้บริการ
2. หากผลการเช็คสอบลูกค้าถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่ 3 คือต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ จะต้องตรวจสอบเพิ่มเติม เช่น แหล่งที่มาของเงิน / รายได้ / หรือคู่สัญญาของลูกค้า อยู่ในพื้นที่ประเทศเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายหรือไม่, ความเคลื่อนไหวเกี่ยวกับการทำธุรกรรมหรืองานที่ได้รับมอบหมายให้เป็นที่ปรึกษา
3. จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หากพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมที่มีลักษณะน่าสงสัย เช่น กิจกรรมทางธุรกิจซับซ้อนเกินความจำเป็น, กิจกรรมไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน, บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมมีชื่อใน List ผู้ก่อการร้ายหรือผู้สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ให้ดำเนินการดังนี้
 - รายงานต่อหัวหน้าทีม
 - ตรวจสอบความสอดคล้องของมูลค่าธุรกรรมกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า และสภาพเศรษฐกิจในขณะนั้น
 - ตรวจสอบความซับซ้อนของพฤติกรรมลูกค้า
 - รายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหาร เพื่อพิจารณาว่าจะดำเนินการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ ปปง. หรือไม่
4. ที่ปรึกษาทางการเงินควรนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์มาพิจารณาประกอบกระบวนการทำ KYC และ CDD ด้วยโดยมีตัวอย่างตามเอกสารแนบ 5

เอกสารแนบ 1 - ตัวอย่างการสอบถามข้อมูล / ขอเอกสาร / การตรวจสอบรายชื่อที่ฐานข้อมูล AML

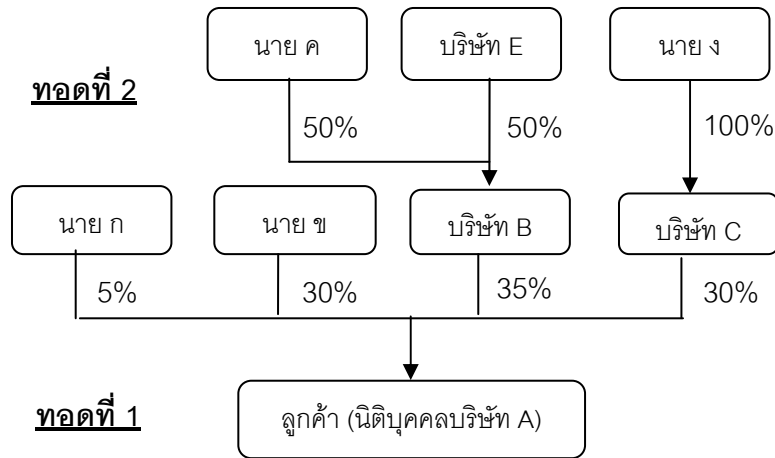
Risk Database ของนิติบุคคล

ตัวอย่าง ลูกค้า
(นิติบุคคลบริษัท A)

	สอบถามข้อมูล และขอเอกสาร ประกอบ	รายการของเอกสาร			ตรวจสอบ AML Risk
		หนังสือ รับรอง	บอจ. 5	บัตร ปชช.*	
บริษัท A	ขอสำเนา บอจ. 5 เพื่อดู รายชื่อผู้ถือหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น	✓	✓	N/A	✓
กรรมการที่ไม่มีอำนาจ ลงนามทุกรายการ	ขอสำเนาหนังสือรับรอง ของ บ. A เพื่อดูชื่อ – นามสกุล	N/A	N/A	N/A	✓
กรรมการที่มีอำนาจ ลงนามทุกรายการ	ขอสำเนาหนังสือรับรอง ของ บ. A เพื่อดูชื่อ – นามสกุล	N/A	N/A	✓	✓
ผู้บริหารสูงสุด	ขอทราบชื่อ – นามสกุล จากการสัมภาษณ์ลูกค้า	N/A	N/A	N/A	✓
ผู้รับมอบอำนาจ	ขอสำเนาหนังสือมอบ อำนาจ	N/A	N/A	✓	✓

* รายการขอเอกสารกรณีบุคคลธรรมดา ใช้บัตรประชาชน บัตรข้าราชการ ใบต่างด้าว หนังสือเดินทาง หรือเอกสาร
อื่นที่ออก หรือรับรองโดยหน่วยงานราชการ เช่น ใบอนุญาตขับรถ (อิเล็กทรอนิกส์)

เอกสารแนบ 2 - ตัวอย่างการระบุตัวตนผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และการตรวจสอบรายชื่อกับ
ฐานข้อมูล AML Risk Database กรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล



	สอบถามข้อมูล & ขอเอกสารประกอบ	รายการของเอกสาร			ตรวจ AML Risk
		หนังสือรับรอง	บอจ.5	บัตร ปชช.*	
นาง ง	คู่มือ - นามสกุล จาก บอจ. 5 ของ บ. C	N/A	N/A	N/A	✓
บริษัท E	คู่มือบริษัท จาก บอจ. 5 ของ บ. B	N/A	N/A	N/A	✓
นาย ค	คู่มือ - นามสกุล จาก บอจ. 5 ของ บ. B	N/A	N/A	N/A	✓
บริษัท C	คู่มือบริษัท & รายชื่อผู้ถือหุ้น + สัดส่วน การถือหุ้นจาก บอจ. 5 ของ บ. A	N/A	✓	N/A	✓
บริษัท B	คู่มือบริษัท & รายชื่อผู้ถือหุ้น + สัดส่วน การถือหุ้นจาก บอจ. 5 ของ บ. A	N/A	✓	N/A	✓
นาย ข	คู่มือ - นามสกุล จาก บอจ. 5 ของ บ. A	N/A	N/A	N/A	✓
นาย ก*	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

*นาย ก ถือหุ้นน้อยกว่า [25%] ไม่ต้องสอบถามข้อมูล ไม่ต้องขอเอกสารแสดงตน และไม่ต้องตรวจสอบ AML Risk Database

เอกสารแนบ 3.1 - ตัวอย่างแบบรายการแสดงตน (สำหรับบุคคลธรรมดา)

โปรดกรอกข้อความให้ครบถ้วนทุกช่อง

1. รายละเอียดลูกค้า

คำนำหน้าชื่อ นาย นาง นางสาว อื่นๆ.....
ชื่อ-นามสกุล (ภาษาไทย)
ชื่อ-นามสกุล (ภาษาอังกฤษ).....
วัน-เดือน-ปีเกิด..... เพศ ชาย หญิง สัญชาติ.....
 เลขบัตรประจำตัวประชาชน..... เลขหนังสือเดินทาง.....
ออกให้โดย.....วันที่ออกบัตร.....วันที่หมดอายุ.....
สถานภาพ โสด สมรส หม้าย หย่าร้าง สมรสไม่จดทะเบียน จำนวนบุตร.....คน

2. อาชีพแหล่งที่มาของรายได้

2.1 อาชีพ

- อาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ
- อาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า
- อาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา
- อาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน
- อาชีพประกอบธุรกิจคาสีโนหรือปอนการพนัน
- อาชีพประกอบธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ
- อาชีพค้าอาวุธยุทโธปกรณ์
- อาชีพบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ
- อาชีพธุรกิจนำเที่ยว บริษัททัวร์
- อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

2.2 แหล่งที่มาของรายได้

เงินเดือน จำนวน.....บาท/เดือน รายได้อื่นๆ จำนวน.....บาท/เดือน
รายได้มาจากประเทศ.....

3. ที่อยู่

3.1 ที่อยู่ทำงาน

ชื่อบริษัท.....
เลขที่.....อาคาร.....ชั้น.....ห้อง.....
หมู่ที่.....หมู่บ้าน.....ซอย.....ถนน.....
ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....
รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....โทรสาร.....
Email Address.....

3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

เลขที่.....อาคาร.....ชั้น.....ห้อง.....
หมู่ที่.....หมู่บ้าน.....ซอย.....ถนน.....
ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....
รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์บ้าน.....โทรศัพท์มือถือ.....

3.3 ที่อยู่ที่สะดวกในการติดต่อ

เลขที่.....อาคาร.....ชั้น.....ห้อง.....
หมู่ที่.....หมู่บ้าน.....ซอย.....ถนน.....
ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....
รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์บ้าน.....โทรศัพท์มือถือ.....

4. ผู้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย

นาย นาง นางสาว อื่นๆ.....
 เลขบัตรประจำตัวประชาชน..... เลขหนังสือเดินทาง.....
ความสัมพันธ์กับลูกค้า (ระบุ).....

5. ข้อมูลอื่น ๆ

5.1 ลูกค้าและ/หรือคู่สมรสเป็นนักการเมืองหรืออดีตนักการเมืองใช่หรือไม่? ใช่ ไม่ใช่
ถ้ามี กรุณาระบุตำแหน่งทางการเมือง / ความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้อง

5.2 ลูกค้ามีสัญชาติ แหล่งเงิน ถิ่นที่อยู่สถานที่ประกอบธุรกิจที่ติดต่อ หรือจัดตั้งในเขตดินแดน/ประเทศที่มีรายชื่อในบัญชีของ FATF หรือ OECD หรือไม่? มี ไม่มี
ถ้ามี กรุณาระบุรายละเอียด

(FATF หรือ Financial Action Task Force คือ คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน)

(OECD หรือ Organization for Economic Co-operation and Development คือ องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา)

5.3 ลูกค้ามีธุรกิจอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง (เช่น อาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ อาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า อาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา อาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน อาชีพประกอบธุรกิจคาสีโนหรือบ่อนการพนัน อาชีพประกอบธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ อาชีพค้าอาวุธยุทธภัณฑ์ อาชีพบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้าทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ อาชีพธุรกิจนำเที่ยวบริษัททัวร์) หรือไม่? มี ไม่มี
ถ้ามี กรุณาระบุรายละเอียด

หมายเหตุ : ลูกค้าหมายถึงรวมถึงผู้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายและผู้รับมอบอำนาจ

6. ลูกค้าเคยการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมานับแต่วันที่ขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงินหรือไม่
 เคย ไม่เคย

ข้าพเจ้ารับรองว่า ข้อความที่ระบุในใบรายละเอียดแสดงตนนี้ถูกต้องเป็นจริงทุกประการ

ลายมือชื่อลูกค้า.....

()

วันที่.....

หมายเหตุ : แบนสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาหนังสือเดินทาง



เอกสารแนบ 3.2 - ตัวอย่างแบบรายการแสดงตน (สำหรับนิติบุคคล)

โปรดกรอกข้อความให้ครบถ้วนทุกช่อง

1. รายละเอียดลูกค้า

- 1.1 ชื่อนิติบุคคล.....ตราประทับ (ถ้ามี)
- ชื่อภาษาอังกฤษ.....
- เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขที่บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....
- ประเทศถิ่นที่ตั้งของนิติบุคคล ไทย อื่นๆ
- 1.2 รายชื่อกรรมการลงนามแทนนิติบุคคล (ชื่อ-นามสกุล ของบุคคลธรรมดา ที่มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล)
1. ชื่อ-นามสกุล.....
- เลขบัตรประจำตัวประชาชน..... เลขหนังสือเดินทาง.....
2. ชื่อ-นามสกุล.....
- เลขบัตรประจำตัวประชาชน..... เลขหนังสือเดินทาง.....
3. ชื่อ-นามสกุล.....
- เลขบัตรประจำตัวประชาชน..... เลขหนังสือเดินทาง.....
- 1.3 รายชื่อผู้บริหารสูงสุด.....

2. ประเภทธุรกิจ และแหล่งที่มาของรายได้

- 2.1 ประเภทธุรกิจ.....
- 2.2 แหล่งที่มาของรายได้ (โปรดระบุประเทศ).....

3. วัตถุประสงค์ของการใช้บริการ

- เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
- อื่นๆ (ระบุ).....

4. ที่อยู่จดทะเบียนนิติบุคคล

เลขที่.....อาคาร.....ชั้น.....ห้อง.....

หมู่ที่.....หมู่บ้าน.....ซอย.....ถนน.....

ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....

รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....โทรสาร.....

Email Address.....

5. เอกสารประกอบการแสดงตน

5.1 กรณีนิติบุคคลทั่วไป

- หนังสือรับรองจากกระทรวงพาณิชย์/ระบุชื่อ-นามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล/เงื่อนไขการลงนาม (ไม่เกิน 6 เดือน) หรือในกรณีนิติบุคคลต่างชาติ หลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ หรือองค์การที่น่าเชื่อถือ หรือรัฐเจ้าของสัญชาตินิติบุคคลนั้น (ไม่เกิน 6 เดือน)

- ปลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล หนังสือมอบอำนาจ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตั้งแต่ 25% ขึ้นไป)
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

5.2 กรณีลูกค้าส่วนราชการ / องค์การของรัฐบาล / รัฐวิสาหกิจ

- หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือมอบหมาย
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

5.3 กรณีนิติบุคคลอื่น เช่น มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด

- หนังสือแต่งตั้ง หรือมอบหมาย หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานราชการ
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

6. รายละเอียดผู้ถือหุ้นใหญ่ (ตั้งแต่ 25% ขึ้นไปเท่านั้น)

6.1 นาย/นาง/นางสาว.....สัดส่วนการถือครอง.....%

เลขประจำตัวประชาชน

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6.2 นาย/นาง/นางสาว.....สัดส่วนการถือครอง.....%

เลขประจำตัวประชาชน

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6.3 นาย/นาง/นางสาว.....สัดส่วนการถือครอง.....%

เลขประจำตัวประชาชน

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6.4 นาย/นาง/นางสาว.....สัดส่วนการถือครอง.....%

เลขประจำตัวประชาชน

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6.5 นาย/นาง/นางสาว.....สัดส่วนการถือครอง.....%

เลขประจำตัวประชาชน

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

7. ข้อมูลอื่น ๆ

7.1 ลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการเมืองหรือคตินักการเมืองใช่หรือไม่? ใช่ ไม่ใช่

ถ้ามี กรุณาระบุตำแหน่งทางการเมือง / ความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้อง

.....

7.2 ลูกคามีสัญชาติ แหล่งเงิน ถิ่นที่อยู่สถานที่ประกอบธุรกิจที่ติดต่อหรือจัดตั้งในเขตดินแดน/ประเทศที่มีรายชื่อในบัญชีของ FATF หรือ OECD หรือไม่? มี ไม่มี

ถ้ามี กรุณาระบุรายละเอียด

(FATF หรือ Financial Action Task Force คือ คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน)

(OECD หรือ Organization for Economic Co-operation and Development) คือ องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา)

7.3 ลูกคามีธุรกิจอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง (เช่น อาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ระดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ อาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า อาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตรา ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา อาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน อาชีพประกอบธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน อาชีพประกอบธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ อาชีพค้าอาวุธยุทธภัณฑ์ อาชีพบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรับคนเข้าทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ อาชีพธุรกิจนำเที่ยว บริษัททัวร์) หรือไม่? มี ไม่มี

ถ้ามี กรุณาระบุรายละเอียด

หมายเหตุ : ลูกค้ำหมายรวมถึงผู้รับผลประโยชน์ทอดสุดท้าย และผู้รับมอบอำนาจ

8. ลูกค้าเคยการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมานับแต่วันที่ขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงินหรือไม่? เคย ไม่เคย

ข้าพเจ้ารับรองว่า ข้อความที่ระบุในใบรายละเอียดแสดงตนนี้ถูกต้องเป็นจริงทุกประการ

ลายมือชื่อ..... (ผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท)

()

วันที่...../...../.....

หมายเหตุ : แบบสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน

เอกสารแนบ 3.3 - ตัวอย่างหนังสือแสดงข้อมูลของผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล

วันที่.....

ชื่อ-นามสกุล (ภาษาไทย).....

ชื่อ-นามสกุล (ภาษาอังกฤษ).....

ชื่อนิติบุคคลที่กระทำการแทน.....

เอกสารประกอบการแสดงตน

บัตรประชาชน บัตรข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว

อื่นๆ (โปรดระบุ)

เลขที่..... วันที่ออกบัตร..... วันหมดอายุ.....

ประเทศ..... วัน-เดือน-ปีเกิด.....

สัญชาติ ไทย อื่นๆ (โปรดระบุ)

สถานภาพ โสด สมรส อื่นๆ (โปรดระบุ)

อาชีพ ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัท

ตำแหน่ง (โปรดระบุ)

สถานที่ทำงาน

ชื่อบริษัท..... ที่อยู่..... ถนน.....

แขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด.....

ประเทศ..... รหัสไปรษณีย์..... โทรศัพท์มือถือ.....

โทรศัพท์..... โทรสาร.....

Email Address.....

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

เลขที่..... ชื่อหมู่บ้าน..... ถนน.....

แขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด.....

ประเทศ..... รหัสไปรษณีย์..... โทรศัพท์.....

สถานที่ติดต่อ

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ที่อยู่ตามสถานที่ทำงาน อื่นๆ (โปรดระบุ)

เลขที่..... ชื่อหมู่บ้าน..... ถนน.....

แขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด.....

ประเทศ..... รหัสไปรษณีย์..... โทรศัพท์.....

ข้าพเจ้ารับรองว่า ข้อความที่ระบุในใบรายละเอียดแสดงตนนี้ถูกต้องเป็นจริงทุกประการ

ลงชื่อผู้รับมอบอำนาจ.....

()

วันที่...../...../.....

เอกสารแนบ 3.4 - ตัวอย่าง KYC & CDD Checklist สำหรับบริษัทตรวจสอบ- ลูกค้ายุคคลธรรมดา

A – ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า

ชื่อลูกค้า..... รหัสลูกค้า.....

ประเภทธุรกิจ..... กลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า

กลุ่มความเสี่ยงต่ำ กลุ่มความเสี่ยงปานกลาง กลุ่มความเสี่ยงสูง

ชื่อบุคคลที่ติดต่อ.....

หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ มือถือ..... โทรสาร..... E-mail.....

ชื่อเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน..... หัวหน้าทีม..... ทีม.....

กรุณาทำเครื่องหมาย หน้าข้อความที่เหมาะสม

B – ข้อมูลที่จำเป็นต้องตรวจสอบหรือสอบถาม		
1. การพบลูกค้า	1.1 พบลูกค้าด้วยตนเองต่อหน้า 1.2 ให้สถาบันการเงินอื่นดำเนินการพบลูกค้าแทน (โดยความยินยอมของลูกค้า) 1.3 ติดต่อกับลูกค้าทางโทรศัพท์ 1.4 ติดต่อหรือสืบย้อนไปยังที่อยู่ของสำนักงานหรือสถานที่ติดต่อที่ลูกค้าแจ้งไว้ 1.5 สอบทานกับบุคคลที่ 3 ได้แก่ (โดยความยินยอมของลูกค้า) 1.6 ให้ลูกค้าทำแบบสอบถาม 1.7 อื่น ๆ (ระบุ)	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
2. การลงนามของลูกค้า	2.1 ท่านได้ตรวจสอบลายมือชื่อที่ลงนามในสัญญาแต่งตั้งหรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
3. การระบุข้อมูลในคำขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	3.1 ท่านสามารถหารายละเอียดต่อไปนี้ครบถ้วนหรือไม่ กรุณาระบุข้อมูลที่ได้อีกมาตามแต่ละข้อ (1) ชื่อบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของผู้ขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงินที่แท้จริง (2) ชื่อบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ควบคุมการทำธุรกรรมในการขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน (3) ข้อมูลเกี่ยวกับอาชีพ และสถานที่ทำงาน (4) สถานที่อยู่ และที่ติดต่อปัจจุบัน (5) วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม 3.2 ท่านได้ตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้หรือไม่	<input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบ <input type="checkbox"/> ไม่ได้ตรวจสอบ
4. ความสัมพันธ์ของผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของธุรกรรม	ความสัมพันธ์ระหว่างผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของผู้รับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	
5. ความสัมพันธ์	5.1 ลูกค้ามีความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินหรือไม่	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี



D – สำหรับฝ่ายบริหารความเสี่ยง		
7. การตรวจสอบรายชื่อกับ ML/FT Sanction list and PEP list	<p>ท่านได้ตรวจสอบรายชื่อบุคคลต่อไปนี้ใช่หรือไม่</p> <p>7.1 ลูกค้ายื่นขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>เมื่อตรวจสอบแล้วพบชื่อใน ML/FT Sanction list and PEP list ใช่หรือไม่</p> <p>7.2 ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย (ถ้ามี)</p> <p>เมื่อตรวจสอบแล้วพบชื่อใน ML/FT Sanction list and PEP list ใช่หรือไม่</p>	<p><input type="checkbox"/>ใช่ <input type="checkbox"/>ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/>พบ <input type="checkbox"/>ไม่พบ</p> <p><input type="checkbox"/>ใช่ <input type="checkbox"/>ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/>พบ <input type="checkbox"/>ไม่พบ</p>
ความเห็นของผู้บังคับบัญชาฝ่ายบริหารความเสี่ยง ลงชื่อ.....วันที่.....		
ความเห็นผู้มีอำนาจอนุมัติ (ตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทที่กำหนด) ลงชื่อ.....วันที่.....		
ระดับความเสี่ยงของลูกค้าย <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงสูง		



เอกสารแนบ 3.5 - ตัวอย่าง KYC & CDD Checklist สำหรับตรวจสอบ- ลูกค้านิติบุคคล

A – ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า	
ชื่อลูกค้า.....	รหัสลูกค้า.....
ประเภทธุรกิจ.....	กลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงสูง
ชื่อบุคคลที่ติดต่อ.....	
หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ มือถือ..... โทรสาร..... E-mail.....	
ชื่อเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน..... หัวหน้าทีม.....	

B – ข้อมูลที่จำเป็นต้องตรวจสอบหรือสอบถาม		
	ทำเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> หน้าข้อความที่เหมาะสม	
1. การพบลูกค้า	1.1 พบลูกค้าด้วยตนเองต่อหน้า 1.2 ให้สถาบันการเงินอื่นดำเนินการพบลูกค้าแทน (โดยความยินยอมของลูกค้า) 1.3 ติดต่อกับลูกค้าทางโทรศัพท์ 1.4 ติดต่อหรือสับย่อนไปยังที่อยู่ของสำนักงานหรือสถานที่ติดต่อที่ลูกค้าแจ้งไว้ 1.5 สอบทานกับบุคคลที่ 3 ได้แก่ 1.6 ให้ลูกค้าทำแบบสอบถาม 1.7 อื่น ๆ (ระบุ)	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
2. การลงนามของลูกค้า	2.1 ท่านได้ตรวจสอบลายมือชื่อที่ลงนามในสัญญาแต่งตั้งหรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
3. การระบุข้อมูลในคำขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	3.1 ท่านสามารถหารายละเอียดต่อไปนี้ครบถ้วนหรือไม่ (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรกของนิติบุคคลผู้ขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน (2) รายชื่อบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้รับประโยชน์ทอดสุดท้ายในการขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน (3) ประเภทหรือลักษณะการประกอบธุรกิจ (4) สถานที่ประกอบกิจการและที่ติดต่อปัจจุบัน (5) วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม (6) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามการขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน (7) บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการแทนลูกค้า (8) ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 (นับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลที่บริษัทเชื่อว่าเป็นกลุ่มเดียวกัน)	<input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ

	<p>(9) ผู้ติดต่อประสานงาน (Contact Person)</p> <p>3.2 ท่านได้ตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้หรือไม่</p> <p>.....</p> <p>หมายเหตุ : การพิจารณาโครงสร้างการถือหุ้น ให้พิจารณาจากสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 (นับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลที่เชื่อว่าเป็นกลุ่มเดียวกัน)</p> <p>หากผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาการถือหุ้นในทอดต่อ ๆ ไปด้วย (ตั้งแต่ร้อยละ 25)</p>	<input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ <input type="checkbox"/> ครบ <input type="checkbox"/> ไม่ครบ
4. ความสัมพันธ์ของผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของผู้รับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	<p>ความสัมพันธ์ระหว่างผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของนิติบุคคลผู้รับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>.....</p>	
5. การ Verify เพิ่มเติม	<p>ท่านมีการ Identify และ Verify ลูกค้าเพิ่มเติม โดยวิธีการหนึ่ง ดังนี้ ใช่หรือไม่</p> <p>5.1 ขอหลักฐานหรือเอกสารอื่นที่สามารถยืนยันความมีตัวตนและที่อยู่ถาวรของลูกค้าได้</p> <p>5.2 ตรวจสอบทานข้อมูลจากแหล่งอ้างอิงที่เชื่อถือได้</p> <p>5.3 ขอสำเนา Photo ID ของผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย</p> <p>5.4 การไปพบหน้าลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย และผู้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทน (ก่อนหรือหลังทำธุรกรรมแล้วแต่กรณี)</p>	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่

<p>ความเห็นของเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>เจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินได้เรียกดูบัตรประชาชนฉบับจริงจากลูกค้าแล้ว</p> <p>ลงชื่อ.....วันที่.....</p>	<p>ความเห็นของผู้ตรวจสอบข้อมูลและเอกสาร (เจ้าหน้าที่สายงานฝ่ายบริหารความเสี่ยง)</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>ลงชื่อ.....วันที่.....</p>
---	--

<p>ความเห็นของผู้บังคับบัญชาตามสายงานของเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>ลงชื่อ.....วันที่.....</p>
--

D – สำหรับฝ่ายบริหารความเสี่ยง		
6. การตรวจสอบรายชื่อกับ ML/FT Sanction list and PEP list	ท่านได้ตรวจสอบรายชื่อบุคคลต่อไปนี้ใช่หรือไม่ 6.1 ลูกค้าที่ขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อตรวจสอบแล้วพบชื่อใน ML/FT Sanction list and PEP list หรือไม่ 6.2 ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย (ถ้ามี) เมื่อตรวจสอบแล้วพบชื่อใน ML/FT Sanction list and PEP list หรือไม่ 6.3 กรรมการผู้ลงนามในเอกสารการขอรับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อตรวจสอบแล้วพบชื่อใน ML/FT Sanction list and PEP list หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> พบ <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> พบ <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> พบ <input type="checkbox"/> ไม่พบ
<p style="text-align: center;">ความเห็นของผู้บังคับบัญชาฝ่ายบริหารความเสี่ยง</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">ลงชื่อ..... วันที่.....</p>		
<p style="text-align: center;">ความเห็นผู้มีอำนาจอนุมัติ (ตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทที่กำหนด)</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">ลงชื่อ..... วันที่.....</p>		
ระดับความเสี่ยงของลูกค้า	<input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> กลุ่มความเสี่ยงสูง	

เอกสารแนบ 4 - ตัวอย่างช่องทางการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ช่องทางที่ 1

- 1) การตรวจสอบข้อมูลผ่านบริการระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD Gateway System) ของ บ. เน็ตเบย์ จก. และ
- 2) ฐานข้อมูลเชิงพาณิชย์ (Commercial Watch List) : Dow Jones, World Check

ช่องทางที่ 2

เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง และ Commercial Watch List เช่น

- 1) เว็บไซต์สำนักงาน ปปง. : www.amlo.go.th
- 2) เว็บไซต์ UN : www.un.org
- 3) เว็บไซต์ FATF : www.fatf-gafi.org
- 4) Commercial Watch List : Dow Jones, World Check

เอกสารแนบ 5.1 - ตัวอย่างการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

กลุ่ม 1: กลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าปกติ

- ประเภท 1 นิติบุคคลหรือสถาบันการเงินไทย (รวมถึง Omnibus Account) กองทุนที่จัดตั้งในไทย ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกระทรวงการคลัง หรือกรมการประกันภัย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งเฉพาะ (ได้แก่ ธกส., ธ.ออมสิน, EXIM Bank, ธ.วิสาหกิจขนาดย่อม เป็นต้น) หรือสหกรณ์ออมทรัพย์
- ประเภท 2 บริษัทจดทะเบียนและบริษัทในเครือของบริษัทจดทะเบียนใน SET/MAI หรือตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่เป็น Full FATF Members
- ประเภท 3 กองทุนต่างประเทศซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลของประเทศ หรือเขตดินแดนที่เป็น Full FATF Members ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT โดยการขอให้ลูกค้า Self-Declare ประวัติความผิด (Disciplinary Record) ด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการก่อการร้าย หรือบริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวด้วยตนเองแล้วไม่พบประวัติความผิด หรือหากพบประวัติความผิด แต่เมื่อได้มีการประเมินจาก AML/CFT Questionnaire ที่จัดส่งให้ลูกค้ากรอกข้อมูล เพิ่มเติมแล้วเห็นว่ามี Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
- ประเภท 4 สถาบันการเงินต่างประเทศ (รวมสำนักงานใหญ่ สาขา หรือบริษัทในกลุ่มที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของทางการ) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น Full FATF Members ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT (เฉพาะกรณี Omnibus Account เท่านั้น) โดยการขอให้ลูกค้า Self-Declare ประวัติความผิด (Disciplinary Record) ด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการก่อการร้ายหรือบริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวด้วยตนเองแล้วไม่พบประวัติความผิด หรือหากพบประวัติความผิด แต่เมื่อได้มีการประเมินจาก AML/CFT Questionnaire ที่จัดส่งให้ลูกค้ากรอกเพิ่มเติมแล้วเห็นว่ามี Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
- ประเภท 5 มูลนิธิ องค์กร หรือหน่วยงานที่ได้รับการยกเว้นการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ได้แก่ มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ มูลนิธิสายใจไทย
- ประเภท 6 องค์กรหรือหน่วยงานของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจของไทย นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น รวมทั้งสถาบันการศึกษาของรัฐบาล (เช่น โรงเรียนหรือมหาวิทยาลัย)
- ประเภท 7 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนประกันสังคม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และกองทุนอื่นใดที่มีลักษณะในทำนองเดียวกัน

หมายเหตุ :

1. ในกรณีที่ลูกค้าเข้าข่ายกลุ่ม 3 หรือลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ ไม่สามารถใช้แนวปฏิบัติในกลุ่มนี้ได้
2. Omnibus Account หมายถึง บัญชีที่เปิดในนามสถาบันการเงินซึ่งอยู่ภายใต้บัญชีดังกล่าวประกอบด้วยบัญชีลูกค้าของสถาบันการเงินดังกล่าวอีกหลายรายหรือหลายทอด

กลุ่ม 2: ลูกค้าปกติทั่วไป

- ประเภท 1 บุคคลธรรมดาที่มีได้ถูกจัดไว้ในกลุ่ม 3
- ประเภท 2 นิติบุคคลที่ไม่อยู่ในกลุ่ม 1 หรือกลุ่ม 3
- ประเภท 3 กองทุนรวมต่างประเทศซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลของประเทศ หรือเขตดินแดนที่ :-
- (1) ไม่ได้เป็น Full FATF Members และไม่ได้เป็น NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring แต่ได้ประเมินจาก AML/CFT Questionnaire หรือการสอบทานประวัติความผิด (กรณีที่มีข้อมูลยังไม่เพียงพอหรือมีข้อสงสัย) แล้วเห็นว่ามีการ Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
 - (2) เป็น Full FATF Members ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT โดยการขอให้ลูกค้า Self-Declare ประวัติความผิด (Disciplinary Record) ด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการก่อการร้ายหรือบริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวด้วยตนเองแล้วพบประวัติความผิด ซึ่งเมื่อได้ประเมินจาก AML/CFT Questionnaire ที่จัดส่งให้ลูกค้ากรอกข้อมูลเพิ่มเติมแล้วเห็นว่า ยังไม่มีการ Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
- ประเภท 4 สถาบันการเงินต่างประเทศ (รวมสำนักงานใหญ่ สาขา หรือบริษัทในกลุ่มที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของทางการ) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศ หรือเขตดินแดนที่:-
- (1) ไม่ได้เป็น Full FATF Members และไม่ได้เป็น NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring แต่ได้ประเมินจาก AML/CFT Questionnaire หรือการสอบทาน
 - (2) เป็น Full FATF Members ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT โดยการขอให้ลูกค้า Self-Declare ประวัติความผิด (Disciplinary Record) ด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการก่อการร้ายหรือบริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวด้วยตนเองแล้วพบประวัติความผิดซึ่งไม่ได้มีการประเมินจาก AML/CFT Questionnaire ที่จัดส่งให้ลูกค้ากรอกข้อมูลเพิ่มเติมแล้วเห็นว่า ยังไม่มีการ Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม (เฉพาะกรณี Omnibus Account)

หมายเหตุ :

NCCT (Non-cooperative countries and territories) หมายถึง ประเทศหรือเขตดินแดนที่ FATF กำหนดไว้ว่ามีข้อบกพร่องอย่างวิกฤติในระบบต่อต้านการฟอกเงินของตน หรือแสดงให้เห็นว่าไม่มีความเต็มใจที่จะร่วมมือในความพยายามต่อต้านการฟอกเงิน

กลุ่มที่ 3 : ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ

ลูกค้าบุคคลธรรมดา

1. กรณีที่พบชื่อบุคคลดังต่อไปนี้อยู่ใน Sanction List, Warning List, PEP List, มีอาชีพในกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง มีสัญชาติ ที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน หรือแหล่งเงินทุนมาจากประเทศ NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring, เป็นบุคคลที่เคยถูกรายงาน STR ซึ่งยังมีได้แจ้งยกเลิก
 - 1) ลูกค้าที่เปิดบัญชี
 - 2) ผู้ที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้าย
 - 3) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย
 - 4) ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการในบัญชีแทนลูกค้า
2. ลูกค้าที่ไม่ให้ความร่วมมือในการแสดงตน จัดส่งข้อมูลหรือจัดส่งเอกสารที่มีพิรุณ
3. ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับ Sanction List, PEP List

ลูกค้านิติบุคคล (รวมบริษัทจดทะเบียนใน Exchange สถาบันการเงิน และกองทุน)

4. กรณีที่พบชื่อบุคคลดังต่อไปนี้อยู่ใน Sanction List, Warning List, PEP List, มีอาชีพในกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง, มีสัญชาติ ที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน หรือแหล่งเงินทุนมาจากประเทศ NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring, เป็นบุคคลที่เคยถูกรายงาน STR ซึ่งยังมีได้แจ้งยกเลิก
 - 1) ลูกค้าที่เปิดบัญชี
 - 2) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมในทอดสุดท้าย (ได้แก่ รายชื่อตามที่ลูกค้า Self- Declare หรือ Natural Person ที่อยู่เบื้องหลังผู้ถือหุ้นใหญ่ (ในทอดแรกตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป) โดยนับในทอดต่อๆ ไปตั้งแต่ร้อยละ 50 จนสุดสาย)
 - 3) ผู้ที่ได้รับประโยชน์ทอดสุดท้าย
 - 4) ผู้รับมอบอำนาจในการดำเนินการในบัญชีของลูกค้า
 - 5) กรรมการผู้ลงนามในเอกสารการเปิดบัญชี
 - 6) ผู้ถือหุ้นใหญ่ตั้งแต่ร้อยละ 25 (นับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลที่เชื่อว่าเป็นกลุ่มเดียวกัน)
5. นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้ง หรือประกอบกิจการ หรือตั้งอยู่ใน หรือมีแหล่งเงินทุนมาจาก หรือมีสำนักงานใหญ่อยู่ใน ประเทศ NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring
6. นิติบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลซึ่งมีรายชื่ออยู่ใน Sanction List & PEP List
7. นิติบุคคลมีการถือหุ้นที่ซับซ้อนและบริษัทไม่สามารถระบุวัตถุประสงค์ในการมีโครงสร้างเช่นนั้นชัดเจนได้
8. นิติบุคคลที่ไม่ให้ความร่วมมือในการแสดงตน จัดส่งข้อมูลหรือจัดส่งเอกสารที่มีพิรุณ
9. กองทุนต่างประเทศที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุมัติให้จัดตั้งจากทางการ
10. กองทุนต่างประเทศซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลของประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT โดยจัดให้ลูกค้ากรอกแบบสอบถาม (AML-CFT Questionnaire) เพื่อใช้ประเมินประสิทธิภาพของมาตรการในเรื่อง AML/CFT รวมทั้ง การสอบทานโดยการเรียกดูข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน และมาตรการ AML/CFT เพิ่มเติมผ่านเว็บไซต์

หรือจากฐานข้อมูลของทางการหรือฐานข้อมูลของผู้ให้บริการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง หากจำเป็น แล้วเห็นว่ามีกร Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม

11. สถาบันการเงินต่างประเทศ (รวมสำนักงานใหญ่ สาขา หรือบริษัทในกลุ่มที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของทางการ) กองทุนต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น NCCT หรือ Countries Subject to Monitoring ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT (เฉพาะกรณี Omnibus Account เท่านั้น) โดยจัดให้ลูกค้ากรอกแบบสอบถาม (AML/CFT Questionnaire) เพื่อใช้ประเมินประสิทธิภาพของมาตรการในเรื่อง AML/CFT รวมทั้งการสอบทานโดยการเรียกดูข้อมูลเกี่ยวกับการถูกดำเนินการเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน และมาตรการ AML/CFT เพิ่มเติมผ่านเว็บไซต์หรือจากฐานข้อมูลของทางการหรือฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง หากจำเป็น และเห็นว่ามีกร Implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
12. มูลนิธิ/องค์กรการกุศล ทั้งไทยและต่างประเทศ สหกรณ์ สมาคม วัด โรงเรียน

หมายเหตุ :

1. PEP List (Politically Exposed Persons) หมายถึง รายชื่อบุคคลที่เป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ว่าจะป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ
2. STR (Suspicious Transaction Reports) หมายถึง รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

เอกสารแนบ 5.2 - ตัวอย่าง ปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
การระดมทุน ที่มีปริมาณสูงมาก (อาจเป็นช่องทางของผู้ที่ต้องการจะเปลี่ยนเงิน มาเป็นตราสารทางการเงินเพื่อระดมทุน)	การรวบรวมกิจการ	การปรับโครงสร้างหนี้ (ไม่สอดคล้องกับแนวทางการฟอกเงิน)
การให้คำปรึกษาด้านการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ มุ่งเน้นโครงการที่เป็น การพัฒนาหรือขยายกิจการทางธุรกิจ (อาจเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนสภาพเงินทุน ที่หาที่มาไม่ได้)	-	การปรับโครงสร้างองค์กร
-	-	การประเมินมูลค่ากิจการ (วัตถุประสงค์ยังไม่เกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้าย เงินทุน)
-	-	การบริการด้านตลาดทุนได้แก่ - การนำเสนอขายหลักทรัพย์ - การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย หลักทรัพย์ (ผู้ทำธุรกรรมมีโอกาสดำเนินการสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับลูกค้าในระยะเวลาที่สั้น ยากแก่การประเมินลูกค้า)