

## KYC & CDD Checklist – ลูกค้ายุคคลธรรมดา

<b>A - ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า</b> ชื่อลูกค้า ..... รหัสลูกค้า ..... อาชีพ / ประเภทธุรกิจ ..... กลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า <input type="checkbox"/> กลุ่ม 2 <input type="checkbox"/> กลุ่ม 3 หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ 1. .... 2. .... ชื่อเจ้าหน้าที่การตลาด ..... <input type="checkbox"/> สำนักงานใหญ่ ทีม ..... <input type="checkbox"/> สำนักงานสาขา .....		
<b>B - ข้อมูลที่จำเป็นต้องตรวจสอบหรือสอบถาม</b>		
	ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่เหมาะสม	
<b>1. การลงนามของลูกค้า</b>	1.1 ลูกค้าได้ลงนามในคำขอเปิดบัญชีและในสัญญา (ถ้ามี) ต่อหน้าท่านหรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทหรือไม่ 1.2 กรณีข้อ 1.1 ตอบไม่ใช่ ลูกค้าเข้าข่ายต่อไปนี้ <input type="checkbox"/> ลูกค้าอาศัยอยู่ต่างประเทศ และวงเงินรวมในการทำธุรกรรมต่ำกว่า.....บาท <input type="checkbox"/> วงเงินรวมทุกบัญชีในการทำธุรกรรมของลูกค้าต่ำกว่า.....บาท <input type="checkbox"/> ลูกค้ามีชื่อเสียงและเป็นที่รู้จักกันทั่วไป 1.3 กรณีไม่ใช่ทั้งข้อ 1.1 และ 1.2 มีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ หรือไม่ <input type="checkbox"/> ให้สถาบันการเงินอื่นดำเนินการพบลูกค้าแทน (โดยความยินยอมของลูกค้า) <input type="checkbox"/> ติดต่อกับลูกค้าทางโทรศัพท์ <input type="checkbox"/> ติดต่อหรือสืบทอดไปยังที่อยู่ของสำนักงานหรือสถานที่ติดต่อของลูกค้าแล้ว <input type="checkbox"/> สอบทานกับบุคคลที่ 3 ได้แก่ ..... (โดยความยินยอมของลูกค้า) <input type="checkbox"/> ลูกค้าวางหลักประกันเป็นเช็คของลูกค้า หรือทำ ATS <input type="checkbox"/> ให้ลูกค้าทำ Online questionnaire <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) ..... <b>หมายเหตุ</b> ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 1.3 ได้ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ใช่เจ้าของบัญชีที่แท้จริง เช่น มีการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิดดำเนินการเกี่ยวกับบัญชี มีการรับโอนหุ้นจากบุคคลอื่น ซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิดมาฝากในบัญชี หรือลูกค้าแสดงเจตนาในขณะที่เปิดบัญชีว่าจะชำระเงินค่าซื้อหรือรับชำระเงินค่าขายเข้าบัญชีของคนอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิด เป็นต้น	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>2. การระบุข้อมูลในคำขอเปิดบัญชี</b>	2.1 ลูกค้าได้กรอกรายละเอียดต่อไปนี้ครบถ้วนหรือไม่ (1) ชื่อบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริง (2) ชื่อบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ควบคุมการทำธุรกรรมในบัญชี (3) ข้อมูลเกี่ยวกับอาชีพ และสถานที่ทำงาน (4) สถานที่อยู่ และที่ติดต่อปัจจุบัน (5) วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม (6) ประสบการณ์ในการทำธุรกรรม (7) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมายฟอกเงิน ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมานับแต่วันที่เปิดบัญชี 2.2 กรณีลูกค้าไม่กรอกรายละเอียดข้างต้น ท่านได้สอบถามหรือตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้หรือไม่ บุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริง คือ ..... บุคคลที่เป็นผู้ควบคุมการทำธุรกรรมในบัญชี คือ ..... ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมายฟอกเงิน ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา .....	<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 <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่

3. ความสัมพันธ์ของผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของบัญชี	ความสัมพันธ์ระหว่างผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของบัญชี .....	
C – ข้อมูลที่จำเป็นต้องตรวจสอบหรือสอบถามเพิ่มเติม (กรณีลูกค้าอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงในด้านการฟอกเงิน :กลุ่ม 3)		
4. การตรวจสอบข้อมูลอื่น	<p>ท่านได้ตรวจสอบหรือสอบถามข้อมูลดังต่อไปนี้ หรือไม่</p> <p>4.1 ลูกค้า และคู่สมรส เป็นนักการเมือง (ตามแนวทางสมาคม) กรุณาระบุตำแหน่งทางการเมือง / ความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้อง .....</p> <p>4.2 ลูกค้ามีสัญชาติ แหล่งเงิน ถิ่นที่อยู่ สถานที่ประกอบธุรกิจ ที่ติดต่อ หรือจัดตั้งในเขตดินแดน/ ประเทศ NCCTs หรือ Countries subject to monitoring ถ้าใช่ กรุณาระบุรายละเอียด .....</p> <p>4.3 ลูกค้ามีอาชีพอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง (เช่น เจ้าของสำนักกฎหมาย ธุรกิจการซื้อขายเพชรพลอย วัตถุโบราณ หรือทองคำ ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงิน สถานกาสีในและการเล่น โรงงานผลิตอาวุธ ตัวแทนค้าอาวุธ ตัวแทนหรือบุคคลผู้ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงินนอกระบบ) ถ้าใช่ กรุณาระบุรายละเอียด .....</p> <p>หมายเหตุ: ลูกค้าหมายรวมถึงผู้รับผลประโยชน์ ผู้มีอำนาจควบคุม และผู้รับมอบอำนาจ</p>	<p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p>
5. การตรวจสอบเพิ่มเติม	<p>ท่านได้ดำเนินการเพิ่มเติม ต่อไปนี้</p> <p>5.1 ขอเอกสารหลักฐานยืนยันความมีตัวตนและที่อยู่ถาวรของลูกค้า</p> <p>5.2 สอบทานข้อมูลลูกค้ากับแหล่งอ้างอิงที่เชื่อถือได้</p> <p>5.3 ขอสำเนา Photo ID ของผู้รับประโยชน์ ผู้มีอำนาจควบคุม</p> <p>5.4 ขอข้อมูล/เอกสารเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงิน</p>	<p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p>
6. แหล่งที่มาของทรัพย์สิน (เฉพาะลูกค้าที่อยู่ในกลุ่ม 3)	<p>แหล่งที่มาของทรัพย์สินของลูกค้า (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยประมาณ</p> <p><input type="checkbox"/> ธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> รายได้จากการจ้างงาน</p> <p><input type="checkbox"/> การลงทุน <input type="checkbox"/> มรดก</p> <p><input type="checkbox"/> อื่นๆ กรุณาระบุ .....</p> <p>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยประมาณ ..... บาท</p>	
<p>ความเห็นของเจ้าหน้าที่การตลาด</p> <p>ลงชื่อ ..... วันที่ .....</p>	<p>ความเห็นของผู้ตรวจสอบข้อมูลและเอกสาร</p> <p>ลงชื่อ ..... วันที่ .....</p>	
D – สำหรับฝ่ายปฏิบัติการ/AML-CFT Officer (Confidential)		
7. การตรวจสอบรายชื่อกับ ML/FT Sanction lists and PEPs lists	<p>ท่านได้ตรวจสอบรายชื่อบุคคลต่อไปนี้ กับรายการที่ระบุไว้ในข้อ 7 ของแนวทางสมาคม หรือไม่</p> <p>7.1 ลูกค้าที่เปิดบัญชี</p> <p>7.2 ผู้มีอำนาจควบคุมในทอดสุดท้าย (ถ้ามี)</p> <p>7.3 ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย (ถ้ามี)</p> <p>7.4 ผู้รับมอบอำนาจในการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า (ถ้ามี)</p>	<p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p> <p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p>
8. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	<p>ลูกค้าเคยถูกบริษัทรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ ปปง. หรือไม่</p> <p>ถ้าเคยถูกรายงาน กรุณาระบุลักษณะธุรกรรม .....</p>	<p><input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p>

ความเห็นของผู้ตรวจสอบข้อมูลและเอกสาร

ได้ตรวจสอบข้อมูลดังนี้

- ไม่อยู่ใน Black List
- ไม่อยู่ใน PEP List
- ไม่อยู่ใน Sanction List
- อื่นๆ \_\_\_\_\_

ลงชื่อ ..... วันที่ .....

ความเห็นของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการหลักทรัพย์/AML-CFT Officer

ลงชื่อ ..... วันที่ .....

ความเห็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

ลงชื่อ ..... วันที่ .....

หมายเหตุ: การเปิดบัญชีสำหรับลูกค้ากลุ่ม 3 ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง