

ระเบียบบริษัท ที่ 008/2568

เรื่อง นโยบายการรับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงินเกี่ยวกับลูกค้า ฉบับแก้ไข ครั้งที่ 1/2568

เพื่อลดความเสี่ยงและเป็นแนวทางการดำเนินการ สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2568 ประชุมเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 ได้มีมติให้กำหนดนโยบายบริษัท เรื่อง นโยบายการรับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงินเกี่ยวกับลูกค้า ฉบับแก้ไข ครั้งที่ 1/2568 โดย ยกเลิกระเบียบบริษัท ที่ 030/2566 และให้ถือปฏิบัติตามระเบียบฉบับนี้แทน

1.ข้อกำหนดทั่วไป

1.1 ลักษณะประเภทลูกค้าที่บริษัทไม่รับเป็นลูกค้า

- 1.1.1 บุคคลผู้ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- 1.1.2 บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย
- 1.1.3 บุคคลที่มีแหล่งที่มารายได้จากต่างประเทศ
- 1.1.4 บุคคลที่ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือเจตนาให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ หรือเปิดบัญชีด้วยหมายเลขโทรศัพท์หรืออีเมลของบุคคลอื่น หรือให้ข้อมูลไม่เพียงพอ ไม่เป็นปัจจุบัน หรือเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ ซึ่งส่งผลสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT
- 1.1.5 บุคคลที่มีรายชื่อที่ถูกกำหนดตามกฎหมาย AML/CFT
- 1.1.6 กรณีไม่ได้มีคำจำกัดความกำหนดไว้เฉพาะในแนวปฏิบัตินี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการกระทำความผิดของบุคคลต่างประเทศ หรือบัญชีสถาบันต่างๆ จะเป็นการที่ได้รับการยกเว้นตามข้อ 1.1.2 และ 1.1.3 ข้างต้น รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบัญชีนิติบุคคลหรือบัญชีสถาบันดังกล่าวด้วย เช่น กรรมการผู้มีอำนาจ ผู้รับผลประโยชน์ ผู้รับมอบอำนาจ เป็นต้น

1.2 มาตรฐานการปฏิบัติงานกระบวนการรับลูกค้า

- 1.2.1 กำหนดให้มีการจัดประเภทของลูกค้า โดยแบ่งตามกลุ่มความเสี่ยง 3 ระดับ คือ ความเสี่ยงต่ำ, ความเสี่ยงปานกลาง, ความเสี่ยงสูง
- 1.2.2 กำหนดให้ต้องมีการทำความรู้จักลูกค้า รับทราบวัตถุประสงค์ในการลงทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าอย่างเหมาะสม ตามระดับของความเสี่ยง
- 1.2.3 กำหนดให้มีการพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงการใช้บริการ เช่น ความสามารถในการชำระราคา, ความรู้ความเข้าใจการลงทุน เป็นต้น
- 1.2.4 จัดให้ลูกค้าทำแบบทดสอบความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน และจัดให้ลูกค้ายืนยันรับทราบผลการทดสอบ
- 1.2.5 เอกสารเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาแสดง กำหนดให้สามารถใช้ ภาพถ่ายหรือสำเนา หรือจัดส่งในรูปแบบข้อความอิเล็กทรอนิกส์ โดยผู้ส่งข้อมูลต้องเป็นลูกค้า / ผู้มีอำนาจกระทำการแทนลูกค้า โดยเอกสารเกี่ยวกับทรัพย์สิน ต้องสามารถระบุความเป็นเจ้าของของลูกค้าได้ และมีคุณภาพเพียงพอในการพิจารณาดังนี้

- 1) กรณีที่เป็นหลักฐานที่แสดงถึงสินทรัพย์สภาพคล่อง เช่น พอร์ตการลงทุน บัญชีเงินฝาก สลิปเงินเดือน หนังสือรับรองเงินเดือน ข้อมูลล่าสุดที่แสดงต้องเป็นปัจจุบันหรือย้อนหลังไม่เกิน 3 เดือน
 - 2) กรณีที่เป็นตราสารหนี้ หรือเอกสารสัญญาอื่นๆ ที่แสดงถึงกระแสเงินสดรับประจำ เช่นสัญญาให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ ตราสาร/สัญญา ดังกล่าวต้องยังไม่สิ้นสุดอายุสัญญาในวันที่นำมาแสดงกับบริษัท
- 1.2.6 กำหนดให้บริษัทต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูล และเอกสารหลักฐานประกอบต่างๆ และจัดประเภทของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

1.3 ข้อกำหนดในมาตรฐานการปฏิบัติงานกระบวนการ KYC/CDD

- 1.3.1 ลูกค้าต้องให้ข้อมูลการแสดงตนอย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดในกฎหมาย AML/CFT โดยหากลูกค้าปฏิเสธในการให้ข้อมูล หรือเจตนาให้ข้อมูลเท็จ และมีการสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการภายในของบริษัทเกี่ยวกับการทำ KYC/CDD และการประเมินความเสี่ยงด้านฟอกเงิน ให้ปฏิเสธการเปิดบัญชีและแจ้งผู้บังคับบัญชาเพื่อหารือกับฝ่าย Compliance ในการพิจารณารายงานธุรกรรม STR
- 1.3.2 ในการติดต่อกับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการชักชวน ให้คำแนะนำในการเปิดบัญชี หรือติดต่อลูกค้าในวัตถุประสงค์อื่น ห้ามมิให้ พนักงานของบริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย ทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับลูกค้า รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับ นโยบาย แนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง AML/CFT ให้ลูกค้าทราบ
- 1.3.3 บริษัทกำหนดให้ทำ CDD สำหรับผลิตภัณฑ์ที่ประเมินว่ามีความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง แต่ในกรณีผลิตภัณฑ์ความเสี่ยงสูง และกรณีที่ลูกค้ามีการระบุผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ควบคุมการทำธุรกรรม ที่เป็นบุคคลอื่น กำหนดให้ทำ Enhance CDD

2. ขั้นตอนการปฏิบัติงานการเปิดบัญชี

ในการขอเปิดบัญชี บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการ ขั้นตอนต่างๆ เช่น การทำความรู้จักลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และประเมินลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และครบถ้วนตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการดูแลและให้บริการ รวมถึงบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT อย่างเหมาะสม

2.1 กระบวนการรับลูกค้า

2.1.1 การเปิดบัญชีผ่านเจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุน กรณีเป็นการเปิดบัญชีลูกค้าประเภทนิติบุคคล สามารถดำเนินการเปิดบัญชีผ่านเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริการลูกค้าของบริษัท เป็นการทำ KYC แบบพบหน้า (Face to Face) และรวบรวมเอกสารหลักฐานต่างๆ ของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนบันทึกเข้าระบบของบริษัท ขั้นตอนการปฏิบัติงานดังนี้

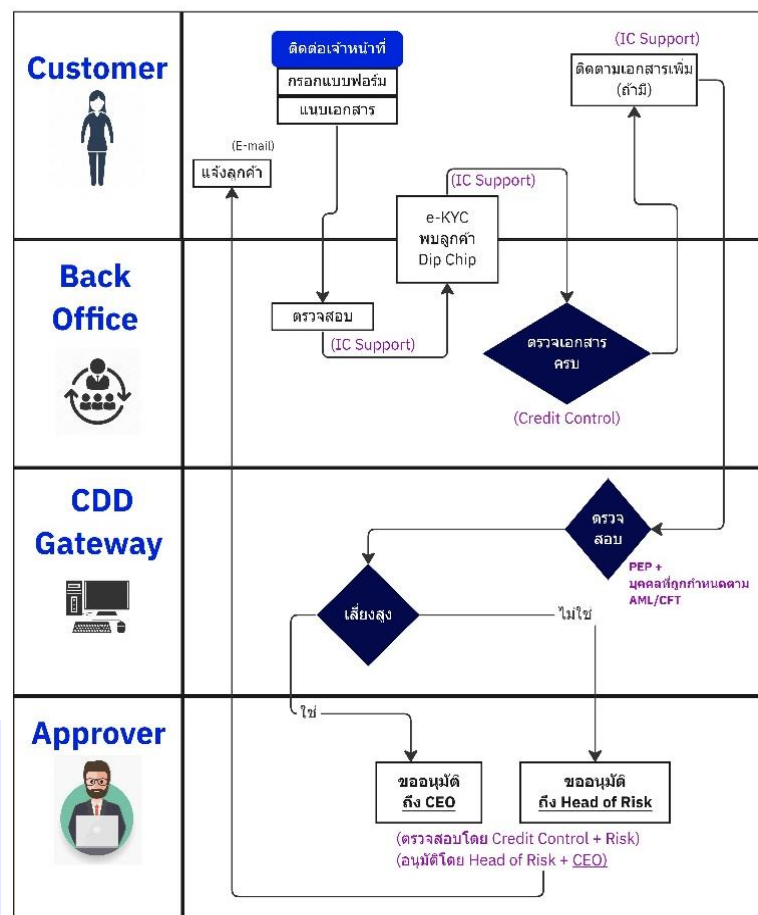
(1) เจ้าหน้าที่ IC Support

- ดำเนินการติดต่อลูกค้าเพื่อรวบรวมข้อมูลต่างๆ ในการเปิดบัญชี เช่น ข้อมูลการแสดงตน (KYC) และข้อมูลอื่น ตามแบบฟอร์ม ชุดคำขอเปิดบัญชี เช่น หนังสือรับรองนิติบุคคล / ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง / ผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรม โครงสร้างของนิติบุคคล เป็นต้น ให้ถูกต้องและครบถ้วน
- ตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสาร และความถูกต้องเบื้องต้นของข้อมูลที่ลูกค้าแสดง

- ลงนามเป็นผู้ดำเนินการพบลูกค้า (Face to Face) และจัดให้ลูกค้ายืนยันตัวตนแบบ Dip Chip และนำส่งชุดเอกสารเปิดบัญชี ให้ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิต เพื่อตรวจสอบและดำเนินการเปิดบัญชีในระบบต่อไป

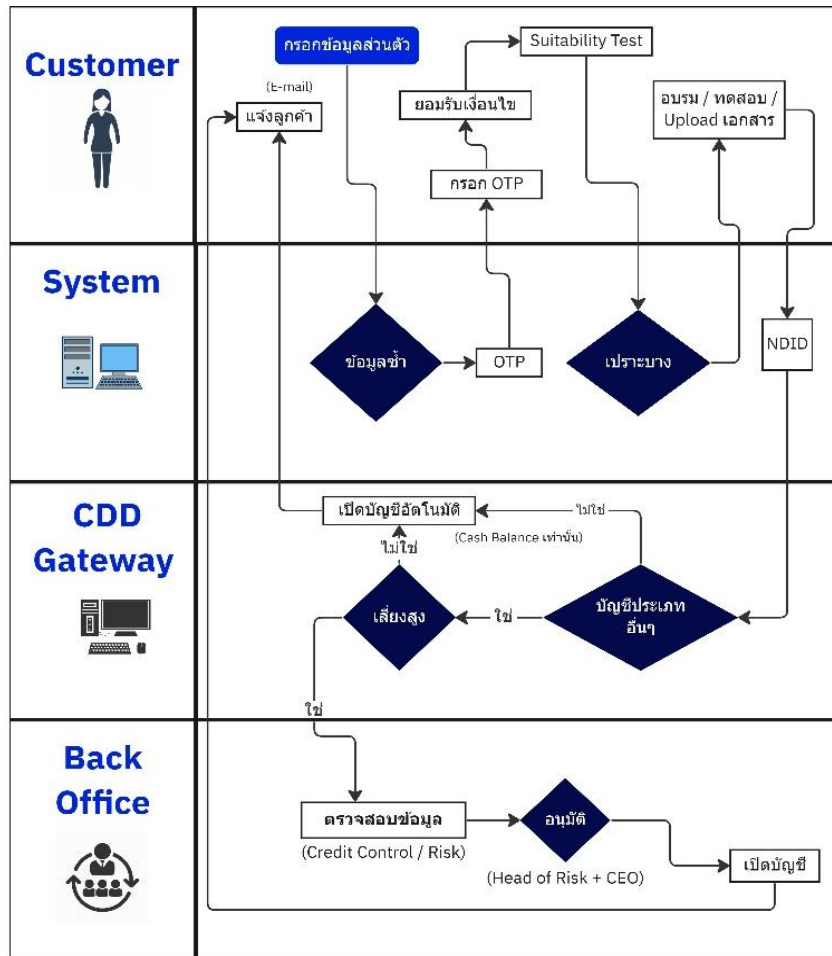
(2) เจ้าหน้าที่ ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิต

- ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลการแสดงผล และความถูกต้องของข้อมูลที่ลูกค้ากรอกในชุดคำขอเปิดบัญชีและสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าฯ
- กรณีที่ตรวจสอบพบว่าข้อมูลที่ลูกค้าให้ไว้ ไม่ถูกต้องตามการตรวจสอบยืนยันข้อมูล ให้เจ้าหน้าที่ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิตดำเนินการติดต่อลูกค้าตามช่องทางการติดต่อที่ลูกค้าแจ้งในชุดเอกสารเปิดบัญชี โดยผ่านทางสื่อที่มีการบันทึกข้อมูลเก็บไว้เป็นหลักฐาน เช่น Email ,โทรศัพท์บันทึกเทป เป็นต้น
- ตรวจสอบประเภทธุรกิจของนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงนาม / ผู้รับมอบอำนาจ ของนิติบุคคลกับฐานข้อมูลของ CDD Gateway
- พิจารณากลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า และเสนอส่วนงานบริหารความเสี่ยงอนุมัติ
- จัดส่งให้ผู้บังคับบัญชาสายงาน ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการเปิดบัญชีและข้อมูล KYC และ อนุมัติรายการตามอำนาจอนุมัติที่บริษัทกำหนด



2.1.2 การเปิดบัญชีแบบออนไลน์ เป็นการใช้เทคโนโลยีในการสนับสนุนกระบวนการรับลูกค้า เพื่อลดระยะการพบหน้าลูกค้า (Face to Face) โดยจะให้ลูกค้ายืนยันความมีตัวตนก่อนเริ่มเปิดบัญชีกับบริษัท

1. ลูกค้าเป็นผู้ดำเนินการ ลงทะเบียนผ่านระบบออนไลน์ของบริษัท โดยต้องดำเนินการกรอกข้อมูลขั้นต่ำตามที่บริษัทกำหนด เช่น ชื่อ-สกุล เลขที่บัตรประชาชน เบอร์โทรศัพท์ Email ที่ไม่ซ้ำกับบุคคลอื่น โดยระบบจะตรวจสอบข้อมูลติดต่อ และไม่อนุญาตให้ลงทะเบียนด้วยข้อมูลติดต่อที่ซ้ำกับลูกค้าปัจจุบันของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
2. ระบบนำข้อมูลที่ลูกค้าระบุ ตรวจสอบพิสูจน์ตัวตนผ่านระบบข้อมูลจากกรมการปกครอง (DOPA Digital ID)
3. ลูกค้าต้องทำการยืนยันการลงทะเบียนกลับมาตามวิธีการที่กำหนด โดยระบบจะส่งรหัส OTP ไปให้ลูกค้าทาง อีเมล และหมายเลขโทรศัพท์ที่ได้ลงทะเบียนไว้ เพื่อยืนยันตัวตน และถือเป็นการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตาม พ.ร.บ. ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
4. ลูกค้าต้องยอมรับเงื่อนไข ข้อกำหนด และนโยบายความเป็นส่วนตัว
5. ลูกค้าต้องทำแบบทดสอบ Suitability Test และกรอกข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถในการสื่อสาร ทั้งการได้ยินและการมองเห็น รวมถึงให้ข้อมูลประสบการณ์การลงทุน เพื่อให้ระบบคัดกรองและจัดกลุ่มลูกค้าเปราะบาง และดำเนินการตามขั้นตอนนโยบายบริษัทก่อนเปิดบัญชี
6. ลูกค้าต้องยืนยันสถานะ FATCA/CRS ยืนยันสถานภาพบุคคลอเมริกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของกรมสรรพากร ในเรื่องการจัดส่งข้อมูลระหว่างรัฐ เกี่ยวกับรายได้ที่ใช้คำนวณภาษีของสหรัฐอเมริกา (FATCA) ดังนี้
 - 6.1 กรณีลูกค้าตอบว่า "ไม่ใช่" ลูกค้าสามารถเข้าขั้นตอนการเปิดบัญชีได้ตามปกติ
 - 6.2 กรณีลูกค้าตอบว่า "ใช่" ระบบจะแจ้งผลการปฏิเสธการเปิดบัญชี
7. ลูกค้าต้องแนบเอกสารขั้นต่ำ ตามที่บริษัทกำหนด ดังนี้
 - 7.1 รูปถ่ายบัตรประชาชน
 - 7.2 หน้าสมุดบัญชีธนาคาร ที่แสดงข้อมูลชื่อสกุลของลูกค้า และเลขที่บัญชี
 - 7.3 รูปถ่ายหน้าตรงลูกค้า
8. หลังจากดำเนินการครบถ้วน ระบบจะแจ้งให้ลูกค้าทำการยืนยันตัวตน และระบบทำการตรวจสอบข้อมูลการยืนยันตัวตนผ่านระบบ NDID หรือ เคาน์เตอร์ชีววิสิ 7-11 หรือ Dip chip
9. เมื่อลูกค้าได้ทำการยืนยันตัวตนแล้ว และระบบทำการตรวจสอบตามฐานข้อมูลสำคัญต่างๆเรียบร้อยแล้ว ระบบจะแจ้งผลการเปิดบัญชีสำเร็จและจัดส่งข้อมูลรหัส Username และ Password ให้ลูกค้าทางอีเมลที่ได้ลงทะเบียนไว้ เพื่อให้ลูกค้านำรหัสเข้าใช้งานในครั้งแรก และระบบจะบังคับให้เปลี่ยนรหัส Password และกำหนด PIN เพื่อใช้งานในระบบต่อไป

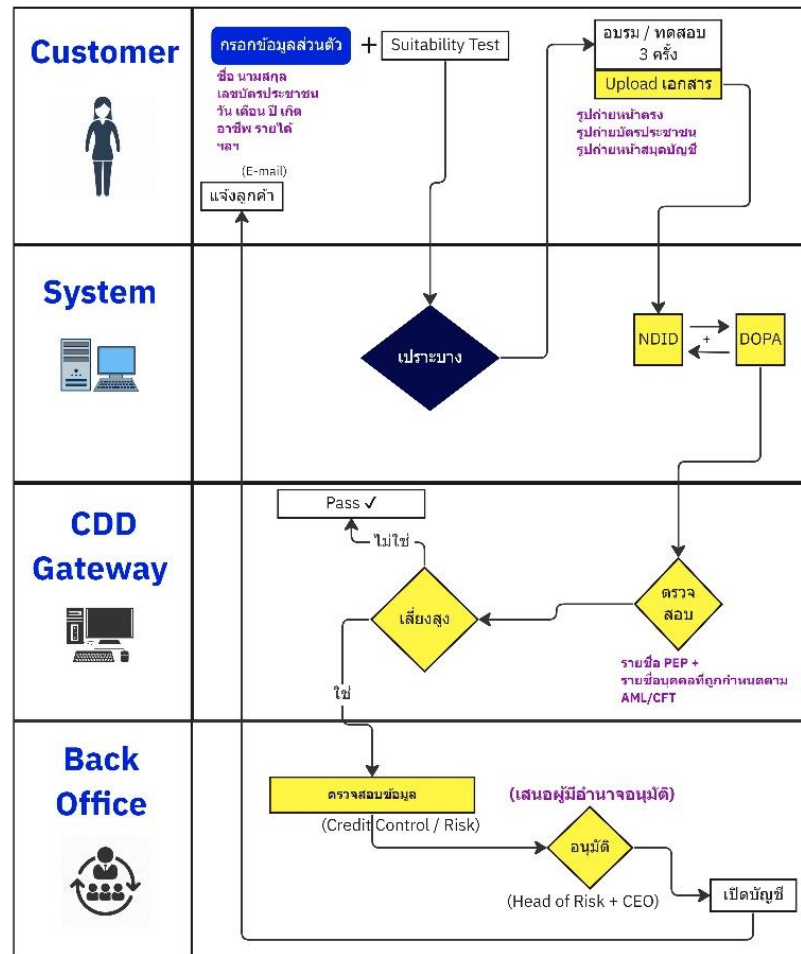


3.การแสดงผลและการยืนยันตัวตนของลูกค้า

เพื่อเป็นไปตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดำเนินการ ดังนี้

1. ลูกค้าต้องกรอกข้อมูลส่วนตัวให้ครบถ้วน ตามที่บริษัทกำหนด ได้แก่ ชื่อ-สกุล เลขที่บัตรประชาชน หมายเลขหลังบัตรประชาชน วันเดือนปีเกิด วันหมดอายุของบัตรประชาชน เพื่อให้ระบบนำข้อมูลดังกล่าวตรวจสอบพิสูจน์ตัวตนผ่านระบบข้อมูลจากกรมการปกครอง (DOPA Digital ID) หากข้อมูลที่ลูกค้าระบุไม่ถูกต้องระบบจะแจ้งผลทันทีหลังทำการกรอกข้อมูล ผ่าน Application Liberator โดยจะไม่สามารถทำการยื่นตอนต่อไปได้ หากการตรวจสอบข้อมูลในระบบไม่ถูกต้อง
2. สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาไทย มีการพิสูจน์และยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล ผ่านระบบ National Digital ID (NDID) หรือ เคาน์เตอร์เซอร์วิส 7-11 หรือ Dip chip ซึ่งเป็นระบบที่มีความน่าเชื่อถือ และสำหรับลูกค้านิติบุคคลไทย ตรวจสอบตัวตนผ่านแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น BOL, DBD เป็นต้น และให้ประเมินความเสี่ยงตามโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเพียงใด
3. บริษัทมีระบบ CDD Gateway สำหรับตรวจสอบข้อมูลสำคัญเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย AML/CFT โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลรายชื่อประเทศเสี่ยง รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด รวมถึงรายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพการเมือง หากตรวจสอบพบให้ดำเนินการทำ Enhance CDD เพิ่มเติม

4. มีการจัดกลุ่มและปรับกลุ่มเสี่ยง ให้สอดคล้องกับข้อมูลลูกค้า และมีการจัดอำนาจการอนุมัติรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
5. มีระบบตรวจสอบเงื่อนไขของผู้ลงทุนที่มีความอ่อนไหวสูง (ผู้ที่มีอุปสรรคต่อการลงทุน บกพร่องทางการมองเห็นหรือการได้ยิน และผู้สูงอายุ และผู้ที่มีความอ่อนไหวในการลงทุน) จัดเป็นกลุ่มลูกค้าเปราะบาง
 - 5.1. ระบบจะตรวจสอบ การแสดงตัวตนของลูกค้าและเงื่อนไขเรื่องความบกพร่องที่เป็นอุปสรรคต่อการลงทุน หากลูกค้าแจ้งว่า “ใช่” ระบบจะกำหนดให้ลูกค้าดู VDO ที่ให้แนะนำและให้ความรู้ความเข้าใจการลงทุน พร้อมทั้งให้ลูกค้าจัดทำแบบทดสอบเพื่อวัดความเข้าใจ โดยมีเกณฑ์กำหนดสำหรับลูกค้าที่ผ่านเงื่อนไขการทำแบบทดสอบต้องมีคะแนนเกินกว่า 70% จึงสามารถอนุมัติลูกค้าเปิดบัญชีได้ ในกรณีที่ประเมินแล้วว่าไม่ผ่าน ระบบจะแจ้งผลการปฏิเสธไม่รับเป็นลูกค้า และกรณีที่พบข้อมูลความบกพร่องทางการมองเห็นหรือการได้ยิน กำหนดให้เจ้าหน้าที่ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิตโทรยืนยันตัวตนลูกค้าประกอบด้วย
 - 5.2. ระบบจะตรวจสอบลูกค้าที่มีอายุเกินกว่า 60 ปี และมีประสบการณ์ลงทุนน้อยกว่า 3 ปี เป็นเงื่อนไขประกอบซึ่งพิจารณาได้ว่า เป็นกลุ่มอายุที่อ่อนไหวต่อการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน หากลูกค้าเข้าตามเงื่อนไข ระบบจะกำหนดให้ลูกค้าดู VDO ที่ให้แนะนำและให้ความรู้ความเข้าใจการลงทุน พร้อมทั้งให้ลูกค้าจัดทำแบบทดสอบเพื่อวัดความเข้าใจ โดยมีเกณฑ์กำหนดสำหรับลูกค้าที่ผ่านเงื่อนไขการทำแบบทดสอบต้องมีคะแนนเกินกว่า 70% จึงสามารถอนุมัติลูกค้าเปิดบัญชีได้ ในกรณีที่ประเมินแล้วว่าไม่ผ่าน ระบบจะแจ้งผลการปฏิเสธไม่รับเป็นลูกค้า
 - 5.3. ระบบจะตรวจสอบลูกค้าที่มีอายุต่ำกว่า 60 ปี และมีประสบการณ์ลงทุนน้อยกว่า 1 ปี และได้รับคะแนนแบบทดสอบ Suitability Test ต่ำกว่า 20 คะแนน เป็นเงื่อนไขประกอบซึ่งพิจารณาได้ว่า เป็นกลุ่มอายุที่อ่อนไหวต่อการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน หากลูกค้าเข้าตามเงื่อนไข ระบบจะกำหนดให้ลูกค้าดู VDO ที่ให้แนะนำและให้ความรู้ความเข้าใจการลงทุน พร้อมทั้งให้ลูกค้าจัดทำแบบทดสอบเพื่อวัดความเข้าใจ โดยมีเกณฑ์กำหนดสำหรับลูกค้าที่ผ่านเงื่อนไขการทำแบบทดสอบต้องมีคะแนนเกินกว่า 70% จึงสามารถอนุมัติลูกค้าเปิดบัญชีได้ ในกรณีที่ประเมินแล้วว่าไม่ผ่าน ระบบจะแจ้งผลการปฏิเสธไม่รับเป็นลูกค้า



4.การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

4.1 การทำ CDD ปกติ

การทำ CDD บนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยง ตามลักษณะของลูกค้า และธุรกรรม โดยใช้ข้อมูลที่ลูกค้าแสดงตน เพื่อตรวจสอบกับปัจจัยเสี่ยงตามกฎหมายต่างๆ ในเบื้องต้น กรณีที่ลูกค้าประเมินความเสี่ยงระดับปกติ กำหนดให้ต้องทำ CDD เต็มรูปแบบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และลูกค้าที่จะทำธุรกรรมกับบริษัทได้ต่อเมื่อมีการทำ KYC/CDD ครบถ้วนและได้รับการอนุมัติการเปิดบัญชีโดยผู้มีอำนาจของบริษัทแล้วเท่านั้น โดยหากพบปัจจัยความเสี่ยง ให้ปรับเพิ่มระดับความเข้มข้นในการทำ CDD ในลำดับถัดไป

1. ระบบทำการตรวจสอบข้อมูล KYC ที่ลูกค้ากรอกข้อมูลไปตรวจสอบในฐานข้อมูลของระบบ CDD Gateway โดยตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และกลุ่มเสี่ยงอื่น
 - 1.1 กรณีเป็นกลุ่มที่ห้ามรับเป็นลูกค้า ระบบจะปฏิเสธการเปิดบัญชี
 - 1.2 กรณีเป็นกลุ่มเสี่ยงอื่นๆ ระบบจะจัดกลุ่มเสี่ยงสูง และเจ้าหน้าที่จะทำการตรวจสอบข้อมูลและอาจพิจารณาทำ Enhance CDD เพิ่มเติม

2. กรณีตรวจไม่พบรายชื่อในฐานข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด ระบบจะตรวจสอบปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ เพิ่มเติม ตามฐานข้อมูลความเสี่ยงของบริษัท เทียบกับข้อมูล KYC ของลูกค้า ดังนี้
 - 2.1 อาชีพ จากข้อมูลอาชีพและประเภทธุรกิจ
 - 2.2 พื้นที่ จากระยะไปรษณีย์ในที่อยู่ทุกประเภท
 - 2.3 ประเทศ จากระยะประเทศในที่อยู่ทุกประเภท
 - 2.4 PEP จากชื่อเทียบกับฐานข้อมูลนักการเมืองของบริษัท

เจ้าหน้าที่ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิต

3. ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานที่ลูกค้า Upload ผ่านระบบออนไลน์เข้ามา เช่น บุคคลที่เปิดบัญชีกับบุคคลในเอกสารยืนยันตัวตน เป็นบุคคลเดียวกันหรือไม่ ตรวจสอบชื่อ-สกุล ในเอกสารยืนยันตัวตนว่าถูกต้องตรงตามที่ลูกค้ากรอกหรือไม่ เป็นต้น
4. กรณีเอกสารมีความชัดเจนไม่เพียงพอ หรือยากต่อการพิสูจน์ หรือข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ หรือแหล่งที่มารายได้ของลูกค้า ให้เจ้าหน้าที่ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิตดำเนินการแจ้งให้ลูกค้าอัปโหลดไฟล์เข้ามาในระบบเพิ่มเติม เช่น เอกสารการเงิน สำเนาสมุดเงินฝากธนาคาร หรือ Statement ที่มีรายละเอียดของรายการธุรกรรมย้อนหลังเพียงพอให้วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าได้
5. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลที่ได้จากการทำ KYC ของลูกค้า ในกรณีที่พบข้อสังเกต เช่น พบว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับกลุ่มบุคคลที่บริษัทห้ามเปิดบัญชี เช่น เป็นบุคคลในครอบครัว บุคคลใกล้ชิด หรือ อาจเป็นนอมินี ให้เสนอผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจพิจารณาปฏิเสธการเปิดบัญชี รวมถึงหารือกับ ฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบในการรายงานธุรกรรม STR และกรณีลูกค้านิติบุคคล ให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้น และทำ KYC/CDD กับบุคคลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมที่ตรวจพบ
6. ในกรณีที่พบข้อสังเกต ว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงอื่นๆ ให้พิจารณากำหนดให้เป็นลูกค้ากลุ่มเสี่ยงสูง และขออนุมัติต่อผู้มีอำนาจของบริษัทต่อไป
7. ในกรณีมีการอนุมัติปรับความเสี่ยงลูกค้าให้มีระดับลดลงจากความเสี่ยง ให้ปรับเป็นความเสี่ยงปานกลางหรือความเสี่ยงต่ำ กำหนดให้ต้องนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณานุมัติก่อนทำรายการ
8. บันทึกข้อมูลการทำ CDD และอัปโหลดไฟล์หลักฐานต่างๆ เข้าสู่ระบบ Back Office เพื่อเก็บเป็นข้อมูล และหลักฐานต่อไป
9. นำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติการเปิดบัญชีลูกค้ากลุ่มเสี่ยงปกติ และเสี่ยงสูง เป็นไปตามอำนาจอนุมัติที่บริษัทกำหนด

ฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบ

10. พิจารณาลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่าข้อสังเกตที่สำคัญเกี่ยวกับ ความเสี่ยงตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) อนุมัติรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

4.2 การทำ CDD อย่างเข้มข้น (Enhance CDD)

กรณีตรวจสอบพบว่ามีปัจจัยเสี่ยงในข้อใดข้อหนึ่ง ระบบจะจัดกลุ่มเสี่ยงสูง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจสอบข้อมูล และอาจพิจารณาทำการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าอย่างเข้มข้น (Enhance CDD) เพิ่มเติม เช่น ข้อมูลแหล่งที่มา รายได้, ข้อมูลอาชีพ, ข้อมูลแสดงฐานะทางการเงิน, ข้อมูลข่าวสารอื่นจากแหล่งข่าวสาธารณะ เป็นต้น

1. ก่อนรับเป็นลูกค้า ในการเปิดบัญชีหากประเมินความเสี่ยงได้ในระดับสูง โดยพิจารณาจากข้อมูลเบื้องต้นที่ลูกค้า ระบุมา เช่น อาชีพ, พื้นที่เสี่ยง ให้เจ้าหน้าที่ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิต ต้องดำเนินการทำ Enhance CDD ให้แล้วเสร็จเพื่อประกอบการขออนุมัติเปิดบัญชีจากผู้มีอำนาจของบริษัทก่อนรับเป็นลูกค้า
2. ภายหลังจากรับเป็นลูกค้า หากลูกค้ามีปัจจัยเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลูกค้าที่พบรายการส่งคำสั่งไม่ เหมาะสม, พบรายการที่มีการปรับเพิ่มวงเงินจำนวน 3 ครั้ง ในรอบหนึ่งเดือน, กรณีที่ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่ แท้จริงเป็นบุคคลอื่น เป็นต้น ให้เจ้าหน้าที่ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิตดำเนินการทำ Enhance CDD และจัดให้มีการทบทวนข้อมูล KYC โดยทันทีหลังจากได้รับแจ้งหรือตรวจพบ หรืออย่างช้าไม่เกิน 3 วันทำการ

เจ้าหน้าที่ ส่วนงานเปิดบัญชีและควบคุมเครดิต

3. ขอสำเนาหลักฐานทางการเงิน (Statement) ที่เป็นปัจจุบันเพิ่มเติม โดยต้องแสดงรายละเอียดที่สามารถพิจารณา รายการเคลื่อนไหว / คงค้าง ของเงินในบัญชีย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 3 เดือน นับจากวันที่ล่าสุดที่ ปรากฏใน Statement
4. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งข้อมูลสาธารณะ เช่น ข่าวหรือข้อมูลจากเว็บไซต์ต่างๆ, ข้อมูลจาก สำนักงาน ปปช., ข้อมูลการเป็นกรรมการและถือหุ้นจากระบบของ BOL (บมจ.บิซิเนส ออนไลน์) หรือการ ตรวจสอบหมายเลขโทรศัพท์พื้นฐานตามที่ลูกค้าให้มาเทียบกับข้อมูลหมายเลขในฐานข้อมูลเบอร์โทรศัพท์ พื้นฐานของ TOT (บมจ. ทีโอที)
5. เมื่อจัดทำ Enhance CDD แล้วเสร็จ อาจพิจารณานำเสนอข้อมูล Enhance CDD เสนอเข้าเป็นวาระเพื่อ พิจารณารายงานธุรกรรม STR ด้วย
6. ในกรณีที่พบว่า บุคคลที่มีความเสี่ยงในระดับสูง ดังกล่าว มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้าปัจจุบันของบริษัท ได้แก่ เป็นบุคคลในครอบครัวที่มีความใกล้ชิด หรือ เป็นบุคคลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือผู้มีอำนาจควบคุมการทำ ธุรกรรมของลูกค้า ให้ดำเนินการทำ Enhance CDD กับ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องดังกล่าวด้วย
7. บันทึกข้อมูลการทำ CDD และอัปโหลดไฟล์หลักฐานต่างๆ เข้าสู่ระบบ Back Office เพื่อเก็บเป็นข้อมูล และ หลักฐานต่อไป
8. ส่งข้อมูลให้ผู้บังคับบัญชาสายงานตรวจสอบข้อมูลการทำ Enhance CDD ของเจ้าหน้าที่ ก่อนดำเนินการขออนุมัติการเปิดบัญชีกับผู้มีอำนาจของบริษัท และในกรณีที่ทำภายหลังจากรับเป็นลูกค้าแล้ว อาจพิจารณานำเสนอข้อมูล Enhance CDD เสนอเข้าเป็นวาระเพื่อพิจารณารายงานธุรกรรม STR ด้วย

ผู้มีอำนาจของบริษัท

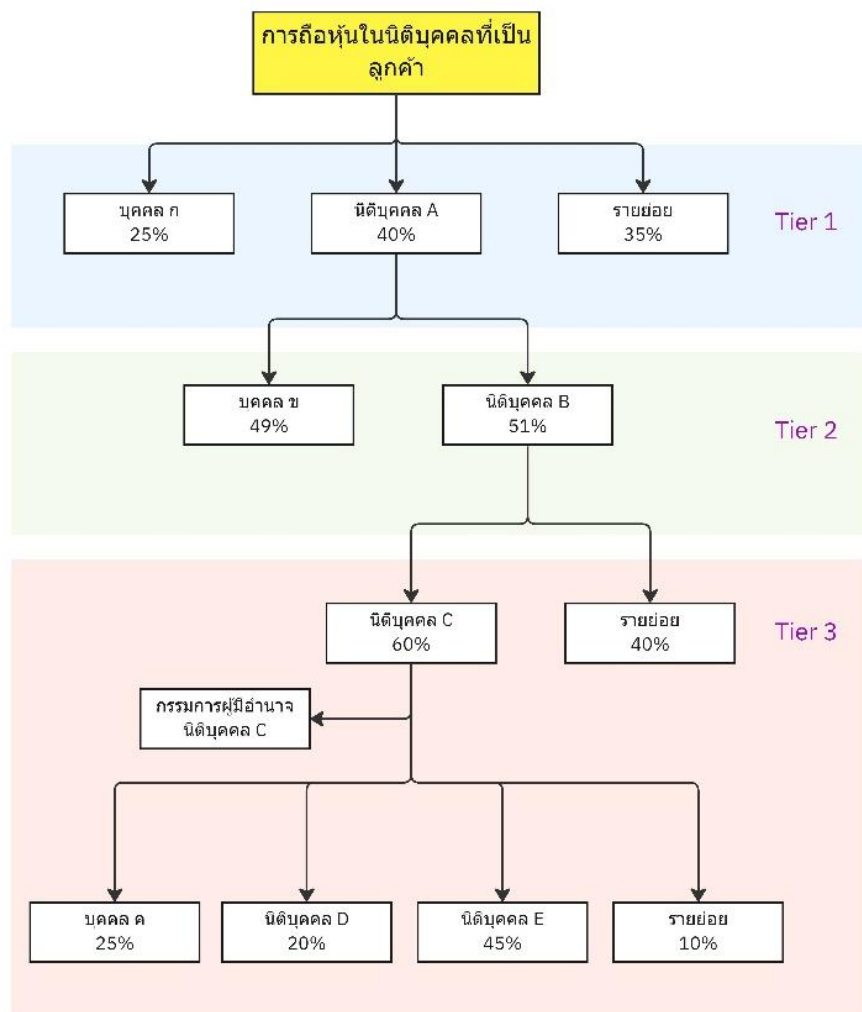
9. พิจารณาข้อมูลของลูกค้า เพื่อตัดสินใจอนุมัติรายการ หรือปฏิเสธการเปิดบัญชี รวมถึงพิจารณารายงานธุรกรรม STR ด้วย

ฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบ

10. พิจารณาและติดตามลูกค้าที่ถูกจัดกลุ่มเป็นความเสี่ยงสูง ว่ามีข้อสังเกตที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงพิจารณาและติดตามบุคคลที่รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าด้วย

5.การประเมินความเสี่ยงจากโครงสร้างการถือหุ้น

บริษัทกำหนดแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงด้านฟอกเงินของนิติบุคคล จากปัจจัยการถือหุ้นที่มีโครงสร้างซับซ้อนผิดไปจากสภาพปกติของธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณากำหนดระดับความเสี่ยงโดยใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน โดยนำไปพิจารณาประกอบกับปัจจัยเสี่ยงด้านอื่น เช่น ประเภทธุรกิจของนิติบุคคล ข้อจำกัดในการทำธุรกรรม เป็นต้น และหากพบว่าอาจทำให้ต้องปรับเพิ่มระดับความเสี่ยงของนิติบุคคลดังกล่าว กำหนดให้ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานแจ้งผู้บังคับบัญชา เพื่อหารือกับฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงาน



หลักเกณฑ์การพิจารณา BO/CP (รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรม) ของนิติบุคคล ได้แก่

1. ผู้ที่ถือหุ้นในนิติบุคคลตั้งแต่ 25% ขึ้นไปในทอดแรก
2. หากผู้ที่ถือหุ้นตามข้อ 1 เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณา ผู้ถือหุ้นในทอดต่อมา ของนิติบุคคลดังกล่าว ตั้งแต่ 50% ขึ้นไปเรื่อยมาจนกระทั่ง พบ BO/CP ในทอดสุดท้ายที่เป็นบุคคลธรรมดา
3. หากตรวจสอบจนถึงนิติบุคคลที่ถือหุ้นในทอดสุดท้ายแล้วพบว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 50% ขึ้นไป ให้พิจารณา กรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลในทอดสุดท้ายดังกล่าว เป็น BO/CP

Tier 1 ลูกค้ำที่มี BO/CP จากการถือหุ้นเพียงทอดเดียว ไม่ถือว่ามีโครงสร้างการถือหุ้นซับซ้อน โดยหากไม่มีปัจจัยเสี่ยงอื่นเพิ่มเติม สามารถพิจารณาจัดเป็นกลุ่มเสี่ยงต่ำได้

Tier 2 ลูกค้ำที่มี BO/CP อยู่ทอดถัดไปจากทอดแรก ที่พิจารณาว่ามีโครงสร้างการถือหุ้นซับซ้อน หากพบว่า นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินกว่า 50% ในทอดสุดท้าย ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทยหรือประเทศที่เป็นภาคีสมาชิกของ FATF กำหนดให้ต้องจัดเป็นกลุ่มเสี่ยงปานกลาง เป็นอย่างน้อย

Tier 3 ลูกค้ำที่มี BO/CP อยู่ตั้งแต่ทอดที่ 3 เป็นต้นไป ให้พิจารณาว่ามีโครงสร้างการถือหุ้นซับซ้อนในทุกกรณี และหากพบว่า นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินกว่า 50% ในทอดสุดท้าย ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย หรือประเทศที่เป็นภาคีสมาชิกของ FATF กำหนดให้เป็นกลุ่มเสี่ยงสูง

กรณีอื่นๆ นอกเหนือไปจาก 3 กรณีดังกล่าวข้างต้น หากไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านอื่นเพิ่มเติม สามารถพิจารณาจัดเป็นกลุ่มเสี่ยงต่ำได้

6.การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินอย่างต่อเนื่อง

- 6.1 มีการปรับปรุงฐานข้อมูลกลุ่มความเสี่ยงสูงอยู่เสมอ ผ่านระบบของ CDD Gateway โดยกำหนดให้ระบบมีการอัปเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และมีระบบตรวจสอบรายชื่อลูกค้ำกับรายชื่อที่ถูกกำหนดทุกสิ้นวันทำการ กรณีตรวจพบรายการ ให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนการพิจารณากลุ่มความเสี่ยงลูกค้ำต่อไป
- 6.2 มีการจัดเก็บรายงาน หลักฐานการตรวจสอบ ที่มีรายละเอียดการตรวจสอบทั้งหมด เช่น วัน เวลา ข้อมูลผลการตรวจสอบ ให้สามารถเรียกดูได้ทันทีที่มีการร้องขอจากหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก

6.3 มีการทบทวนข้อมูลลูกค้า กำหนดให้มีการดำเนินการทบทวนข้อมูลการแสดงตน (KYC/CDD) และการทำความเข้าใจลูกค้า ตามระดับความเสี่ยงเป็นประจำ ผ่านทางแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ดังนี้

กลุ่มเสี่ยง	รอบการทบทวน
ต่ำ	ทุก 3 ปี
ปานกลาง	ทุก 2 ปี
สูง	ทุก 1 ปี

6.4 ให้ดำเนินการแจ้งเตือนลูกค้าผ่านช่องทางที่ลูกค้าได้ลงทะเบียนไว้ เช่น อีเมล หรือมีข้อความแจ้งเตือน เมื่อลูกค้า log in เข้าสู่ระบบ เป็นต้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนวันครบกำหนดทบทวน และให้มีการแจ้งเตือนเป็นระยะ สำหรับลูกค้าที่ยังไม่ได้มีการดำเนินการ

6.5 กำหนดให้ลูกค้าต้องดำเนินการทบทวนข้อมูลให้แล้วเสร็จภายในวันทำการก่อนวันครบกำหนดทบทวน หากลูกค้ารายใดไม่ได้มีการดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ดำเนินการ Lock บัญชี ห้ามซื้อสินทรัพย์เพิ่ม หรือทำธุรกรรมที่ทำให้สินทรัพย์ลูกค้าในบัญชีที่เปิดกับบริษัทเพิ่มขึ้นจนกว่าลูกค้าจะมีการดำเนินการครบถ้วน

6.6 ในกรณีที่พบว่า ลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ทำให้ปัจจัยความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ พบว่าลูกค้าเป็นบุคคลในกลุ่มที่มีรายชื่อต้องห้าม ให้ดำเนินการตามขั้นตอนการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายและดำเนินการยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าทันที

6.7 การตรวจสอบเพื่อพิจารณาธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายเป็นธุรกรรม STR

6.7.1 กำหนดให้มีการตรวจสอบธุรกรรม STR อย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง

6.7.2 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้า มีหน้าที่ต้องตรวจสอบรายการที่เข้าเงื่อนไขการพิจารณา STR ในระบบ Back Office โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงต้องรวบรวมข้อมูลประกอบเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณารายการ

6.7.3 เงื่อนไขการพิจารณาธุรกรรมที่อาจจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรม STR ให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของสำนักงาน ปปง.

6.8 กำหนดให้บริษัท ต้องดำเนินการทบทวนระเบียบรับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงินเกี่ยวกับลูกค้า อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

7.การรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย

7.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

- กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รวบรวมข้อมูลจาก ฝ่ายปฏิบัติการ Operation ,ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ Compliance ,และข้อมูลจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงเอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง(RMC) พิจารณาธุรกรรมดังกล่าว และฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้มีอำนาจรายงานธุรกรรม STR ต่อสำนักงาน ปปง. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และแจ้งผลการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบ

7.2 การรายงานธุรกรรมอื่นๆ ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน

- กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ดำเนินการรายงานธุรกรรมต่อ สำนักงาน ปปง. โดยผู้มีอำนาจลงนามในรายงานให้เป็นไปตามตารางแนบท้ายประกาศ การรายงานธุรกรรมประเภทต่างๆ เป็นไปตามแบบและวิธีการ ภายในระยะเวลาของกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง ของสำนักงาน ปปง.

7.3 การรายงานธุรกรรมตาม พรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- เมื่อได้รับแจ้ง รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ในกรณีที่พบว่า บุคคลที่ถูกกำหนดเป็นลูกค้าและมีทรัพย์สินกับบริษัท ฝ่ายปฏิบัติการตรวจสอบและรายงานข้อมูลทรัพย์สินต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อขออนุมัติดำเนินการกับทรัพย์สิน ตามที่กฎหมายกำหนด และแจ้งไปยังฝ่ายกำกับและตรวจสอบ เพื่อดำเนินการรายงานตามแบบ ปกร 03 ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และแจ้งผลการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบ

- การรายงาน ปกร 04 ในกรณีที่พบว่า บุคคลที่ถูกกำหนดเป็นลูกค้าหรือพบว่าเคยเป็นลูกค้าของบริษัท (ย้อนหลังไม่เกิน 2 ปี) ฝ่ายเปิดบัญชีและควบคุมเครดิต ประสานงานกับฝ่าย IT เพื่อขอให้ตรวจสอบฐานข้อมูลลูกค้า และรายงานสถานะบัญชีของลูกค้าเพื่อแจ้งฝ่ายกำกับและตรวจสอบเพื่อดำเนินการรายงานตามแบบ ปกร 04 ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด กำหนด และแจ้งผลการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อทราบและในกรณีที่บุคคลที่ถูกกำหนดยังเป็นลูกค้าอยู่ ให้รายงานธุรกรรม STR เพิ่มเติมด้วย

7.4 การรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป (ปปง1-02)

- กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ดำเนินการรายงานธุรกรรมต่อ สำนักงาน ปปง. โดยผู้มีอำนาจลงนามในรายงานให้เป็นไปตามตารางแนบท้ายประกาศ เมื่อมีการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับบริษัท โดยใช้ทรัพย์สินนั้นประกอบการทำ นิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ เช่น ธุรกรรมที่ลูกค้านำอสังหาริมทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันในการทำธุรกรรม ตามประกาศแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง.

ตารางแนบท้าย บัญชีประเมินความเสี่ยงและการดำเนินการ

ข้อ	ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของตัวลูกค้า	การดำเนินการ			
		ห้ามทำธุรกรรม	เสี่ยงสูง	เสี่ยงต่ำ	การรายงาน
1	ตรวจสอบจาก CDD Gateway				
	1. HR-02 (บุคคลที่ถูกยับยั้ง ยึด อาศัยทรัพย์สินตามกฎหมาย AML/CFT)	✓			ปง 1-03
	2. FREEZE-04 (UN Sanction List)	✓			ปง 1-03
	3. FREEZE-05 (Thailand List)	✓			ปง 1-03
	4. HR-08 (บุคคลที่ถูกรายงาน STR)		✓		ปง 1-03
	5. เป็นบุคคลในครอบครัว ของ HR-02,FREEZE04-05		✓		ปง 1-03
	6. พบความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับ HR-02,FREEZE04-05		✓		ปง 1-03
2	ตรวจสอบประเภทของลูกค้า				
	1. ลูกค้าเป็นหน่วยงานของรัฐ			✓	
	2. ลูกค้าเป็นนักลงทุนสถาบัน ตามประกาศของ ก.ล.ต.			✓	
	3. ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามที่ สำนักงาน ปง. กำหนด			✓	
3	ตรวจสอบจากฐานข้อมูล PEP				
	1. มีสถานภาพการเมือง		✓		
	2. เป็นบุคคลในครอบครัว ของ กับ PEP		✓		
	3. มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับ PEP		✓		
4	ตรวจสอบที่อยู่ทั้ง 3 ประเภท จาก ZIP Code (เอกสารแนบ 1)				
	1. ตรงกับ ZIP Code ใน List		✓		
5	ตรวจสอบจากรายชื่อประเทศกลุ่มเสี่ยง (เอกสารแนบ 2)				
	1. ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ใช้มาตรการต่อต้าน	✓			ปง 1-03
	2. ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ใช้มาตรการ CDD แบบเข้มข้น	✓			
	3. ประเทศที่ FATF แจ้งปรับปรุง / มีข้อบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์		✓		
6	ตรวจสอบประเภทอาชีพ กับรายชื่อกลุ่มอาชีพ (เอกสารแนบ 3)				
	1. ตรงกับกลุ่มอาชีพตามรายชื่อ		✓		

ตารางแนบท้าย อำนาจอนุมัติการรายงานตามกฎหมาย AML/CFT

ข้อ	ประเภทรายงาน	ผู้มีอำนาจอนุมัติ (ขั้นต่ำ)	ระยะเวลา
1	ปปง 1-02	CEO หรือ ผู้ได้รับมอบหมาย	ภายใน 7 วัน นับจากวันที่ 15 และสิ้น เดือนของเดือนที่มีการทำ ธุรกรรม
2	ปปง 1-03	คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง	ภายใน 7 วัน นับจากคณะกรรมการฯ มี มติ
3	รายงานประเภทอื่น ตาม พรบ.ฟอกเงิน	หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแล	ตามกฎหมายกำหนด
4	ปกร 03 ปกร 04	CEO หรือ ผู้ได้รับมอบหมาย	ตามกฎหมายกำหนด การรายงาน ตามกฎหมายกำหนด

หมายเหตุ : ชื่อรายงาน

- 1.ปปง 1-03 หมายถึง รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 2.ปกร 03 หมายถึง แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ
- 3.ปกร 04 หมายถึง แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ระเบียบฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2568

PAUL

(นางสาวภาวลิน ลิ้มธงชัย)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร