

แบบฟอร์มการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา

ข้อมูลในส่วนที่ 1 และ 2 ของลูกค้ารายใหม่ที่เปิดบัญชีหรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก

ส่วนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง โดยการสอบถามข้อมูลลูกค้า และต้องระบุทุกข้อ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ชื่อบัญชีผู้ถือหุ้นรายละ : หน่วยงานที่ดูแลลูกค้า : รหัสเจ้าหน้าที่ :

ชื่อผู้รับมอบอำนาจ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือ ผู้มีอำนาจในการส่งคำสั่งลงทุนลูกค้า (ถ้ามี) :

1	ตำแหน่งหน้าที่	<input type="radio"/> พนักงาน <input type="radio"/> ผู้อำนวยการฝ่าย	<input type="radio"/> พนักงานอาวุโส <input type="radio"/> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	<input type="radio"/> ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน <input type="radio"/> รองกรรมการผู้จัดการ	<input type="radio"/> ผู้จัดการส่วน <input type="radio"/> กรรมการผู้จัดการ	<input type="radio"/> ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)
2	สถานที่ทำงาน	จำนวนเงินที่นำมาทำธุรกรรม บาท				
3	ฐานะการเงิน (รายได้เฉลี่ยต่อเดือน)	<input type="radio"/> ต่ำกว่า 50,000 บาท <input type="radio"/> 300,001 – 500,000 บาท	<input type="radio"/> 50,001 – 100,000 บาท <input type="radio"/> 500,001 – 1,000,000 บาท	<input type="radio"/> 100,001 – 300,000 บาท <input type="radio"/> 1,000,000 บาทขึ้นไป		
4	แหล่งที่มาของรายได้	<input type="radio"/> เงินออม <input type="radio"/> ขอบสงฆ์หรือทรัพย์สิน	<input type="radio"/> ธุรกิจส่วนตัว <input type="radio"/> ค่าของเก่า	<input type="radio"/> รับจ้าง <input type="radio"/> ค่าธรรมเนียมนายหน้า	<input type="radio"/> มรดกหรือของขวัญ <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)	<input type="radio"/> ขายหลักทรัพย์, หน่วยลงทุน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
5	วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม	<input type="radio"/> หลักประกันหลังเกษียณ <input type="radio"/> ประเมินคู่แข่ง	<input type="radio"/> เพื่อการลงทุน <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)	<input type="radio"/> เก็งกำไร <input type="radio"/> ประโยชน์ทางภาษี	<input type="radio"/> ศึกษาเรียนรู้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)	
6	ประสบการณ์การลงทุน	<input type="radio"/> ไม่มี <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)	<input type="radio"/> 1 – 3 ปี	<input type="radio"/> 3 – 6 ปี	<input type="radio"/> 6 – 15 ปี	<input type="radio"/> 15 ปีขึ้นไป
7	ลักษณะการทำธุรกรรม	<input type="radio"/> เพื่อตนเอง <input type="radio"/> เพื่อบุคคลอื่น (ผู้รับประโยชน์) ระบุชื่อ – สกุล ที่อยู่				

ส่วนที่ 2 ข้อมูลที่ต้องตรวจสอบ และสอบถาม ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าข้อความที่เหมาะสม

1	การตรวจสอบข้อมูลและเอกสาร	ได้ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลลูกค้าในใบคำขอ (แบบฟอร์มใบคำขอเปิดบัญชี) และส่วนที่ 1 ของแบบฟอร์มนี้ แล้ว <input type="radio"/> ข้อมูลครบถ้วน <input type="radio"/> ข้อมูลไม่ครบถ้วน (ระบุ)
2	การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อฝ่ายระวัง	ได้ตรวจสอบชื่อของลูกค้า ผู้รับประโยชน์ในรายชื่อ PEPs / Sanction List / NCCT แล้ว <input type="radio"/> ไม่พบชื่อลูกค้าใน List ต่างๆ <input type="radio"/> พบชื่อลูกค้าใน List (ระบุ) (ให้จัดทำ Checklist ในหน้า 2 ส่วนที่ 3 และส่วนที่ 4 ด้วย)
3	การตรวจสอบชื่อ, วันเดือนปีเกิดและสัญชาติ (หรือผู้รับมอบอำนาจ)	ได้ตรวจสอบรูปพรรณของลูกค้า ชื่อ, วันเดือนปีเกิด, และสัญชาติของลูกค้าจากเอกสารการแสดงผลฉบับจริง (ที่มีรูปถ่าย) พร้อมลงนามในสำเนาเอกสารเพื่อรับรองการตรวจสอบกับเอกสารฉบับจริง ดังต่อไปนี้ <input type="radio"/> บัตรประชาชน <input type="radio"/> หนังสือเดินทาง (Passport) <input type="radio"/> ใบคำขอตาย <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)
4	การตรวจสอบที่อยู่	ได้ตรวจสอบที่อยู่จากหลักฐานที่นำมาแสดงดังต่อไปนี้ <input type="radio"/> บัตรประชาชน <input type="radio"/> ใบเสร็จรับเงินภาษีอากร <input type="radio"/> ใบแจ้งหนี้ค่าสาธารณูปโภค <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)
5	ประมาณการการทำธุรกรรมต่อเดือน	ประมาณจำนวนธุรกรรมและประเภทธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีนี้
6	กรณีลูกค้าระดับ 2	ได้พิจารณาความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม <input type="radio"/> เหมาะสม <input type="radio"/> ไม่เหมาะสมเพราะ (ระบุ)
		ได้พิจารณาความเหมาะสมของอาชีพ ตำแหน่งหน้าที่ และแหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน <input type="radio"/> เหมาะสม <input type="radio"/> ไม่เหมาะสมเพราะ (ระบุ)
		ได้พิจารณาความสัมพันธ์ของลูกค้ากับผู้รับประโยชน์ของลูกค้า <input type="radio"/> ไม่มีความสัมพันธ์ <input type="radio"/> มีความสัมพันธ์ (ระบุ)

บันทึกรายละเอียดโดยพนักงาน หรือตัวแทน ชื่อ ตำแหน่ง ความเห็น <input type="radio"/> ระดับ 1 <input type="radio"/> ระดับ 2 <input type="radio"/> ระดับ 3 ลายเซ็น วันที่	ตรวจสอบ / อนุมัติ (ลูกค้าระดับ 1 และ 2) โดยเจ้าหน้าที่บริหาร / ผู้บริหารตามอำนาจอนุมัติ ชื่อ ตำแหน่ง ความเห็น ลายเซ็น วันที่	ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจอนุมัติ (ลูกค้าระดับ 1 และ 2 กรณีเอกสารทำ KYC ไม่ครบถ้วน) ชื่อ ตำแหน่ง ความเห็น ลายเซ็น วันที่
---	--	---

หมายเหตุ : ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1 ให้กรอกส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 ข้อ 1-5 / ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 2 ให้กรอกส่วนที่ 2 ข้อ 6 ด้วย และลูกค้าความเสี่ยงระดับ 3 ให้กรอกทุกหน้า
ตัวแทนหมายถึง ตัวแทนสนับสนุนการซื้อขายหน่วยลงทุน
เอกสารนี้เป็นความลับ ห้ามมิให้ลูกค้าทราบโดยเด็ดขาด

ส่วนที่ 3 โปรดกรอกข้อมูล หากลูกค้าอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ดังต่อไปนี้ :

<p>1 ลูกค้าระดับ 3 (Special Customer)</p>	<p>เจ้าของบัญชีหรือผู้มีอำนาจลงนามในบัญชี ลูกค้าผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้ที่อยู่ในกลุ่มรายชื่อตามรายการดังต่อไปนี้ (ทำเครื่องหมาย ✓ ใน <input type="radio"/> ใน <input type="radio"/> ตามข้อเท็จจริง พร้อมทั้งระบุรายละเอียดด้วย</p> <p><input type="radio"/> ลูกค้าเป็นนักการเมือง หรือเกี่ยวข้องกับนักการเมือง (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรุณาระบุตำแหน่งของนักการเมือง หรือความสัมพันธ์</p> <p><input type="radio"/> ลูกค้ามีถิ่นฐานอยู่ในกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (กลุ่มประเทศ หรือดินแดนอาณานิคมที่ไม่ให้ความร่วมมือ หรือมีระบบการป้องกันการฟอกเงินที่ไม่ได้มาตรฐานเพียงพอ (NCCTs / Tax Haven Countries) (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรุณาระบุชื่อประเทศ หรือดินแดนอาณานิคมที่อยู่ในกลุ่ม NCCT หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง</p> <p><input type="radio"/> ลูกค้าเป็นผู้มีเงินได้จากแหล่งที่มาในประเทศ หรือดินแดนอาณานิคมที่มีความเสี่ยงสูง (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรุณาระบุชื่อประเทศ</p> <p><input type="radio"/> ลูกค้าทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ได้แก่ ธุรกิจการพนัน ค้าอาวุธ หรือซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น (ดูอาชีพที่มีความเสี่ยงในด้านการฟอกเงิน – ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรุณาระบุประเภทธุรกิจของลูกค้า</p> <p><input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)</p>
---	--

ส่วนที่ 4 โปรดกรอกข้อมูลเพิ่มเติมให้สมบูรณ์ หลังจากที่ได้กรอกข้อมูลในส่วนที่ 3 แล้ว :

<p>1 แหล่งที่มาของสินทรัพย์ของลูกค้า</p>	<p>ระบุรายละเอียดแหล่งที่มาของสินทรัพย์และมูลค่าสุทธิโดยประมาณสินทรัพย์ของลูกค้าที่มีมาจาก (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)</p> <p><input type="radio"/> ธุรกิจส่วนตัว <input type="radio"/> รายได้จากการทำงาน</p> <p><input type="radio"/> การลงทุน <input type="radio"/> มรดก</p> <p><input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)</p> <p>มูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยประมาณ : บาท</p>
<p>2 การตรวจสอบข้อมูลและเอกสาร</p>	<p>ได้ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารยืนยันแหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน และประเมินฐานะการเงิน (net worth) แล้ว</p> <p><input type="radio"/> เอกสารครบถ้วน <input type="radio"/> เอกสารไม่ครบถ้วน (ระบุ)</p> <p><input type="radio"/> ฐานะการเงินเหมาะสม <input type="radio"/> ฐานะการเงินไม่เหมาะสม (ระบุ)</p>
<p>3 การตรวจสอบผู้รับประโยชน์</p>	<p>ได้ตรวจสอบรูปพรรณของผู้รับประโยชน์ ชื่อ, วันเดือนปีเกิด, และสัญชาติของลูกค้าจากเอกสารการแสดงผลคนฉบับจริง (ที่มีรูปถ่าย) พร้อมลงนามในสำเนาเอกสารเพื่อรับรองการตรวจสอบกับเอกสารฉบับจริง ดังต่อไปนี้</p> <p><input type="radio"/> บัตรประชาชน <input type="radio"/> หนังสือเดินทาง (Passport) <input type="radio"/> ใบต่างด้าว <input type="radio"/> อื่นๆ(ระบุ)</p>
<p>4 การตรวจสอบอาชีพ ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน</p>	<p>ได้ตรวจสอบอาชีพ ตำแหน่งหน้าที่ และสถานที่ทำงานของลูกค้าแล้ว</p> <p><input type="radio"/> เอกสารครบถ้วน <input type="radio"/> เอกสารไม่ครบถ้วน (ระบุ)</p>

หมายเหตุ : ทุกข้อที่จำเป็นต้องสอบถามหากได้รับคำตอบไม่สมบูรณ์ หรือไม่ครบถ้วน พนักงานต้องมีความเห็นที่เหมาะสมสนับสนุนคำตอบนั้น และต้องให้เจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ และพิจารณาเหตุผลประกอบการตัดสินใจว่าจะเปิดบัญชีให้หรือไม่

การเปิดบัญชีสำหรับลูกค้าระดับ 3 ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ทำหน้าที่แทน

ลายเซ็นผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ได้รับมอบอำนาจให้ทำหน้าที่แทน

ชื่อ :

ตำแหน่ง :

วันที่ :

ข้อกำหนด (ถ้ามี)