

**แบบฟอร์ม การรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)
บุคคลธรรมดา/ บัญชีร่วม**

ส่วนที่ 1 – ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้าบุคคลธรรมดา/ บัญชีร่วม (กรอกข้อมูลแยกชุดสำหรับเจ้าของบัญชีแต่ละคน)

ชื่อ นามสกุล (ภาษาไทย)				
ชื่อ นามสกุล (ภาษาอังกฤษ)				
เลขที่บัตรประชาชน / หนังสือเดินทาง		สัญชาติ		วัน เดือน ปีเกิด
ประเภทบัญชี	☐ เงินฝาก	☐ สินเชื่อ	☐ อื่น ๆ โปรดระบุ:	
เลขที่บัญชี				

ส่วนที่ 2 – การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง “CDD”

1 ตรวจสอบชื่อ, วันเกิด, สัญชาติ และที่อยู่	มีการตรวจสอบชื่อ และที่อยู่ของลูกค้า ตามบัตรประชาชน/ หนังสือเดินทาง ฉบับจริง พร้อมทั้งประทับตรา “ได้ตรวจสอบจากเอกสารต้นฉบับจริง” ในสำเนาเอกสาร ดังต่อไปนี้ ☐ บัตรประชาชน ☐ หนังสือเดินทาง ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____				
2 วัตถุประสงค์ของการเปิดบัญชี	☐ ออมทรัพย์ ☐ อุปโภค-บริโภค ☐ เงินเดือน ☐ ชำระเงินกู้ ☐ ลงทุน ☐ สินเชื่อ ประเภท _____ ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____				
3 แหล่งที่มาของเงิน (ทำเครื่องหมาย✓ หน้าข้อที่เหมาะสมได้มากกว่า 1 ข้อความ)	ประเทศแหล่งที่มาของเงิน (ห้ามใช้ธนาคารอื่นเป็นแหล่งที่มา) ☐ ประเทศไทย ☐ ประเทศอื่นๆ(ระบุ) _____ ☐ การดำเนินการทางธุรกิจ ☐ ค่านายหน้า ☐ ค่าตอบแทนการให้บริการ ☐ ผลตอบแทนจากการลงทุน ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____				
4 ประเมินการทำธุรกรรมและประเภทของการทำธุรกรรม (เฉพาะเงินฝาก)	ประเภทของธุรกรรม	จำนวนรายการที่ประมาณการต่อเดือน			มูลค่าที่ประมาณการต่อเดือน
	ฝาก (รวมทั้งการโอนเงินเข้า)	☐ <20	☐ 20-50	☐ >50	☐ <2ล้านบาท ☐ 2-10ล้านบาท ☐ >10ล้านบาท ☐ ฝาก (รวมทั้งการโอนเงินออก) ☐ <20 ☐ 20-50 ☐ >50 ☐ <2ล้านบาท ☐ 2-10ล้านบาท ☐ >10ล้านบาท
5 สถานะการตรวจสอบ AML/CFT Risk Database	☐ ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ☐ ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ☐ ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ☐ เจ้าของหลักประกัน ☐ ผู้ค้ำประกัน				☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ พบ ☐ ไม่พบ

ส่วนที่ 3 – หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของบุคคลธรรมดา

KYC Level 1	- ลูกค้าสัญชาติไทย - บุคคลที่ไม่มีความเสี่ยง 2 หรือ 3	KYC Level 2	- บุคคลที่ไม่ได้ถือสัญชาติไทยและสัญชาติไม่อยู่ในประเทศความเสี่ยงสูง - บุคคลที่ไม่มีความเสี่ยง 1 หรือ 3
KYC Level 3	- นักการเมืองและผู้เกี่ยวข้องของนักการเมือง - แหล่งที่มาของรายได้มาจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน - บุคคลที่มีสัญชาติมาจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน - ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม / อาศัย / เคยถูกรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย - เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศของสำนักงาน ปปง. หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด - อาชีพที่มีความเสี่ยงสูง โปรดระบุ: _____		
KYC Level _____ เหตุผล(Reason) _____			

ส่วนที่ 4 – การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เพิ่มขึ้น สำหรับความเสี่ยงระดับ 3

6 แหล่งที่มาของทรัพย์สิน	สินทรัพย์ของลูกค้ามีที่มาจาก: ☐ รายได้จากธุรกิจ ☐ รายได้จากการขายทรัพย์สิน ☐ รายได้จากการลงทุน ☐ รายได้จากการจ้างงาน ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____ มูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยประมาณ: _____		
ผู้บันทึก/ผู้ตรวจ: ผู้ดูแลลูกค้า/ เจ้าหน้าที่สาขา		ผู้อนุมัติ (กรณี KYC Level 2,3 อนุมัติโดย ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาขึ้นไป / ผู้บริหารของสายงานที่ได้รับมอบหมาย)	
ลงชื่อ: _____ (_____)		ลงชื่อ: _____ (_____)	
ตำแหน่ง _____		ตำแหน่ง _____	
วันที่: _____		วันที่: _____	

แบบฟอร์ม การรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD): นิติบุคคล

ส่วนที่ 1 – ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า

ชื่อนิติบุคคล (ภาษาไทย)					เลขที่จดทะเบียน	
ชื่อนิติบุคคล (ภาษาอังกฤษ)						
ประเภทของธุรกิจ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓)	☐ บริษัทจำกัด	☐ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	☐ ห้างหุ้นส่วน	☐ สถานทูต	☐ สถาบันการศึกษา	
	☐ คณะบุคคล/ชมรม/สโมสร/สมาคม/องค์กรการกุศล		☐ หน่วยงานราชการ	☐ อื่นๆ โปรดระบุ: _____		
ประเภทบัญชี	☐ เงินฝาก		☐ สินเชื่อ	☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____		
เลขที่บัญชี						

ส่วนที่ 2 – การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง “CDD”

1	ตรวจสอบชื่อและ ที่อยู่ของนิติบุคคล	มีการตรวจสอบชื่อและสถานที่ตั้งที่จดทะเบียนของบริษัท ตามเอกสารที่ลูกค้านำมาเป็นหลักฐาน ดังต่อไปนี้ ☐ หนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคล ☐ ใบสำคัญแสดงการจัดตั้งจากหน่วยงานราชการ เช่น มูลนิธิ สมาคม สถานศึกษา ☐ ใบอนุญาตจัดตั้ง Trust ☐ อื่นๆ โปรดระบุ: _____					
2	วัตถุประสงค์ ของการเปิดบัญชี	☐ ดำเนินการทางธุรกิจ ☐ ออมเงิน ☐ การลงทุน ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____					
3	แหล่งที่มาของเงิน (ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ เหมาะสมได้มากกว่า 1 ข้อความ)	ประเทศแหล่งที่มาของเงิน (ห้ามใช้ธนาคารอื่นเป็นแหล่งที่มา): ☐ ประเทศไทย ☐ ประเทศอื่นๆ(ระบุ) _____ ☐ การดำเนินการทางธุรกิจ ☐ ค่านายหน้า ☐ ค่าตอบแทนการให้บริการ ☐ ผลตอบแทนจากการลงทุน ☐ การจ้างงาน ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____					
4	ประมาณการทำ ธุรกรรมและประเภทของ การทำธุรกรรม (เฉพาะเงินฝาก)	ประเภทของธุรกรรม	จำนวนรายการที่ประมาณการต่อเดือน		มูลค่าที่ประมาณการต่อเดือน		
		ฝาก (รวมทั้งการโอนเงินเข้า)	☐ <20	☐ 20-50	☐ >50	☐ <2 ล้านบาท	☐ 2-10 ล้านบาท
		ถอน (รวมทั้งการโอนเงินออก)	☐ <20	☐ 20-50	☐ >50	☐ <2 ล้านบาท	☐ 2-10 ล้านบาท
5	สถานะการตรวจสอบ AML/CFT Risk Database	☐ ตรวจสอบชื่อลูกค้า ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ ตรวจสอบชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันทุกราย ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ ตรวจสอบชื่อผู้บริหารสูงสุด/กรรมการผู้จัดการ ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ ตรวจสอบชื่อผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ ตรวจสอบชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง(เช่น ผู้ถือหุ้น >=10%) ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ เจ้าของหลักประกัน ☐ พบ ☐ ไม่พบ ☐ ผู้ค้ำประกัน ☐ พบ ☐ ไม่พบ					
6	ผู้บริหารสูงสุด/กรรมการ	ชื่อ-นามสกุล _____ ID/Passport _____ สัญชาติ _____					

ส่วนที่ 3 – การระบุความเสี่ยงของนิติบุคคลและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยง ระดับ 1 (KYC Level 1)	☐ นิติบุคคลทั่วไป ☐ หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ / สถาบันการเงิน ☐ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ☐ NGO/NPO ระยะเวลาจัดตั้ง ≥ 10 ปี ☐ กองทุนรวมหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ: _____	ความเสี่ยงระดับ 2 (KYC Level 2)	☐ บริษัท / สำนักงานใหญ่ จัดตั้งในประเทศที่ไม่มีความเสี่ยงสูง ☐ NGO/NPO ระยะเวลาจัดตั้ง <10 ปี ☐ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งถือหุ้นในทอดแรก $\geq 10\%$ เป็นบุคคลต่างชาติที่ไม่มีสัญชาติมาจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน ☐ อื่นๆ โปรดระบุ: _____
ความเสี่ยง ระดับ 3 (KYC Level 3)	☐ นักการเมือง หรือเกี่ยวข้องกับนักการเมือง ☐ แหล่งที่มาของรายได้หลักมาจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน ☐ บริษัท / สำนักงานใหญ่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน ☐ ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง โปรดระบุ: _____	☐ มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด ☐ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งถือหุ้นในทอดแรก $\geq 10\%$ ที่มีสัญชาติอยู่ในกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูงหรือเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ☐ ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม / อาศัย / เคยถูกรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ☐ อื่นๆ โปรดระบุ: _____	
KYC Level _____ / เหตุผล(Reason) _____			

ส่วนที่ 4 – การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เพิ่มขึ้น สำหรับความเสี่ยงระดับ 3

1	แหล่งที่มาของ ทรัพย์สิน	สินทรัพย์ของลูกค้าที่มีมาจาก: ☐ รายได้จากธุรกิจ ☐ รายได้จากการขายทรัพย์สิน ☐ รายได้จากการลงทุน ☐ รายได้จากการจ้างงาน ☐ การออม ☐ อื่น ๆ โปรดระบุ: _____ มูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยประมาณ: _____
2	ความสัมพันธ์โครง สร้างในนิติบุคคล	นิติบุคคลมีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อนหรือไม่ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ ถ้าใช่ โปรดแนบรายละเอียดของโครงสร้างการถือหุ้น _____

ผู้บันทึก/ผู้ตรวจ: ผู้จัดการลูกค้า/ เจ้าหน้าที่สาขา	ผู้อนุมัติ (กรณี KYC Level 2,3 อนุมัติโดย ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาขึ้นไป / ผู้บริหารของสาขานที่ได้รับมอบหมาย)
ลงชื่อ : _____ ()	ลงชื่อ : _____ ()
ตำแหน่ง _____	ตำแหน่ง _____
วันที่ _____	วันที่ _____

Check list : ข้อมูลผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) (สำหรับธนาคาร)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า	
ชื่อนิติบุคคล (ภาษาไทย)	เลขที่จดทะเบียน
ชื่อนิติบุคคล (ภาษาอังกฤษ)	

ส่วนที่ 2 ลักษณะของนิติบุคคล

☐ เป็นนิติบุคคลที่ไม่ต้องหาผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) (ไม่ต้องดำเนินการในขั้นตอนต่อไป)
 เช่น บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยหรือจดทะเบียนในประเทศที่ไม่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง หน่วยราชการ มูลนิธิช่วยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ มูลนิธิสายใจไทย สถาบันการเงินไทย กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นต้น

☐ เป็นนิติบุคคลที่ถือว่าผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลเป็นผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) เช่น สหกรณ์ วัด มูลนิธิ สมาคม และนิติบุคคล อาคารชุด / หมู่บ้านจัดสรร เป็นต้น ให้ระบุผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลในส่วนที่ 4

☐ เป็นนิติบุคคลที่ต้องหาผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) จากสัดส่วนการถือหุ้น ให้ดำเนินการตามส่วนที่ 3

ส่วนที่ 3 การหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (UBO)

ให้ตรวจสอบผู้ถือหุ้น จากเอกสาร บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น เช่น บอจ.5 , บมจ.006 เป็นต้น โดยหาผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไปที่เป็นบุคคลธรรมดา ทุกทอด

☐ พบผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป

☐ พบ บุคคลธรรมดาถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป ตามบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

☐ พบ นิติบุคคลเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป ตามบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

☐ สามารถหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป) จนถึงทอดสุดท้ายที่เป็นบุคคลธรรมดา

☐ ไม่สามารถหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป) ในทอดต่อไปได้ เช่น เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ เป็นต้นให้ดำเนินการดังนี้

- ถ้าลูกค้าทราบให้ลูกค้ากรอกข้อมูลในหนังสือยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- หากไม่ทราบให้สอบถามข้อมูลผู้บริหารสูงสุดของนิติบุคคลที่ทำธุรกรรมกับธนาคาร ระบุข้อมูลในส่วนที่ 4 (หากไม่สามารถระบุได้ ให้ปฏิเสธการทำธุรกรรม) และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง.1-03)

☐ ไม่พบผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป

☐ ค้นหาข้อมูลบุคคลที่มีอำนาจควบคุมจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ เช่น ข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป ข้อมูลที่รัฐจัดทำขึ้น ข้อมูลจากผู้ให้บริการเก็บรวบรวมข้อมูล ข้อมูลจากเว็บไซต์ บทความหรือสิ่งพิมพ์ เป็นต้น และให้ระบุข้อมูลในส่วนที่ 4

☐ ถ้าลูกค้าทราบให้ลูกค้ากรอกข้อมูลในหนังสือยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หากไม่ทราบให้สอบถามข้อมูลผู้บริหารสูงสุดของนิติบุคคลที่ทำธุรกรรมกับธนาคาร ระบุข้อมูลในส่วนที่ 4 (หากไม่สามารถระบุได้ ให้ปฏิเสธการทำธุรกรรม) และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง.1-03)

ส่วนที่ 4 รายละเอียดของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) (เฉพาะบุคคลธรรมดาเท่านั้น)						
ลำดับที่	ชื่อ-สกุล(ไทย/อังกฤษ)	ID/Passport (ถ้ามี)	ว/ด/ป เกิด(ถ้ามี)	สัญชาติ	ที่อยู่	ความเกี่ยวข้องกับนิติบุคคล
1						
2						
3						
4						
5						

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจสอบข้อมูล	ลงชื่อ.....ผู้สอบทาน
ตำแหน่ง..... วันที่.....	ข้อมูลตำแหน่ง..... วันที่.....

หมายเหตุ : กรณีตรวจสอบข้อมูลผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไป พบว่ามีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ขอเอกสารแสดงตนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม เพื่อนำหมายเลขเอกสารแสดงตนไปตรวจสอบอีกครั้ง เพื่อยืนยันว่าเป็นบุคคลเดียวกัน

หนังสือยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

เรียน ผู้จัดการ.....
สาขา / หน่วยงาน.....

นิติบุคคล (ระบุชื่อ).....
โดย.....กรรมการผู้มีอำนาจ/ผู้บริหารสูงสุด
เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี.....
ได้เปิดบัญชีกับธนาคาร สาขา.....

ข้าพเจ้าขอยืนยันข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล (ไทย/อังกฤษ)*	ID / Passport (ถ้ามี)	ว/ด/ป เกิด(ถ้ามี)	สัญชาติ*	ที่อยู่*	ความเกี่ยวข้องกับนิติบุคคล*
1						☐ มีอำนาจควบคุมนิติบุคคล ☐ เกี่ยวข้องด้านธุรกิจ ☐ เกี่ยวข้องทางเครือญาติ ☐ อื่นๆ(ระบุ).....
2						☐ มีอำนาจควบคุมนิติบุคคล ☐ เกี่ยวข้องด้านธุรกิจ ☐ เกี่ยวข้องทางเครือญาติ ☐ อื่นๆ(ระบุ).....
3						☐ มีอำนาจควบคุมนิติบุคคล ☐ เกี่ยวข้องด้านธุรกิจ ☐ เกี่ยวข้องทางเครือญาติ ☐ อื่นๆ(ระบุ).....
4						☐ มีอำนาจควบคุมนิติบุคคล ☐ เกี่ยวข้องด้านธุรกิจ ☐ เกี่ยวข้องทางเครือญาติ ☐ อื่นๆ(ระบุ).....

ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคาร ทราบทันทีเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ลงนาม

(กรรมการผู้มีอำนาจ/ผู้บริหารสูงสุด)

วันที่

หมายเหตุ

- * จำเป็นต้องมี