

แบบฟอร์มการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา

ข้อมูลในส่วนที่ 1 และ 2 ของลูกค้ารายใหม่ที่เปิดบัญชีหรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก

ส่วนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง โดยการสอบถามข้อมูลลูกค้า และต้องระบุทุกข้อ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ชื่อบัญชีลูกค้า :	สัญชาติ	เลขบัตรประจำตัว	หน่วยงานที่ดูแลลูกค้า :	รหัสเจ้าหน้าที่ :
ถิ่นที่อยู่(ประเทศ)	เพศ	วันเดือนปีเกิด	สถานภาพ	
ชื่อ-นามสกุลคู่สมรส	เลขบัตรประจำตัวคู่สมรส			
ชื่อผู้รับมอบอำนาจ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือ ผู้มีอำนาจในการส่งคำสั่งแทนลูกค้า (ถ้ามี) :				

1	ชื่อ-ที่อยู่ ที่ทำงาน ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน สถานที่สะดวกในการติดต่อ อาชีพ ตำแหน่ง	โทร..... โทร..... โทร.....
2	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
3	แหล่งที่มาของรายได้	<input type="radio"/> เงินออม <input type="radio"/> ขายอสังหาริมทรัพย์	<input type="radio"/> ธุรกิจส่วนตัว <input type="radio"/> เงินเดือน <input type="radio"/> รับจ้าง <input type="radio"/> ค่าธรรมเนียมนายหน้า <input type="radio"/> มรดกหรือของขวัญ <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)
4	วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม	<input type="radio"/> หักประกันหลังเกษียณ <input type="radio"/> ทุนการศึกษา <input type="radio"/> อื่นๆ (ระบุ)	<input type="radio"/> เพื่อการลงทุน <input type="radio"/> เก็บกำไร <input type="radio"/> ประโยชน์ทางภาษี <input type="radio"/> ศึกษาเรียนรู้ <input type="radio"/> (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
5	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
6	ลักษณะการทำธุรกรรม	<input type="radio"/> เพื่อตนเอง <input type="radio"/> เพื่อบุคคลอื่น (ผู้รับประโยชน์และผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย) ระบุชื่อ - สกุล	ความสัมพันธ์กับผู้เปิดบัญชี
7	ข้อมูลเพิ่มเติม	<input type="radio"/> ข้าพเจ้าเป็นนักการเมืองหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับนักการเมือง <input type="radio"/> ข้าพเจ้าเคยมีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงิน <input type="radio"/> ข้าพเจ้ามีอาชีพที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจดังนี้ สำนักงานกฎหมาย ธุรกิจซื้อขายเพชรพลอย วัตถุประสงค์ทางการเงิน เงิน สถานะคดีในและการพนัน โรงงานผลิตอาวุธ ตัวแทนขายอาวุธ หรือตัวแทนขายหรือผู้ประกอบการธุรกิจให้กู้ยืมเงิน ลงชื่อ	

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	การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อไม่ระวัง	ได้ตรวจสอบชื่อของลูกค้า ผู้รับประโยชน์ในรายชื่อ PEPs / Sanction List / NCCT แล้ว <input type="radio"/> ไม่พบชื่อลูกค้าใน List ต่างๆ <input type="radio"/> พบชื่อลูกค้าใน List (ระบุ)
3	การตรวจสอบชื่อ, วันเดือนปีเกิด และสัญชาติ (หรือผู้รับมอบอำนาจ)	ได้ตรวจสอบรูปพรรณของลูกค้า ชื่อ, วันเดือนปีเกิด, และสัญชาติของลูกค้าจากเอกสารการแสดงตนฉบับจริง (ที่มีรูปถ่าย) พร้อมลงนามในสำเนาเอกสารเพื่อรับรองการตรวจสอบกับเอกสารฉบับจริง ดังต่อไปนี้ <input type="radio"/> บัตรประชาชน <input type="radio"/> หนังสือเดินทาง (Passport) <input type="radio"/> ใบต่างด้าว <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	ได้พิจารณาความเหมาะสมผลของวัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม <input type="radio"/> เหมาะสม <input type="radio"/> ไม่เหมาะสมเพราะ (ระบุ)

บันทึกรายละเอียดโดยพนักงาน หรือตัวแทน ชื่อ	ตรวจสอบ / อนุมัติ (ลูกค้าระดับ 1 และ 2) โดยเจ้าหน้าที่ บริหาร / ผู้บริหารตามอำนาจอนุมัติ ชื่อ	ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจอนุมัติ (ลูกค้าระดับ 1 และ 2 กรณีเอกสารการทํา KYC ไม่ ครบถ้วน) ชื่อ	เจ้าหน้าที่ AML/CFT (ได้ตรวจสอบชื่อของ ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ในรายชื่อ PEPs / Sanction List / NCCT แล้ว <input type="radio"/> ไม่พบชื่อลูกค้าใน List ต่างๆ <input type="radio"/> ชื่อลูกค้าใน List (ระบุ) ลายเซ็น
ความเห็น	ความเห็น	ความเห็น	ความเห็น
ระดับ 1 <input type="radio"/> ระดับ 2 <input type="radio"/> ระดับ 3 <input type="radio"/>	ลายเซ็น	ลายเซ็น	ลายเซ็น
วันที่	วันที่	วันที่	วันที่

หมายเหตุ : ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1 ใหกรอกส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 ข้อ 1-5 / ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 2 ใหกรอกส่วนที่ 2 ข้อ 6 ด้วย และลูกค้าความเสี่ยงระดับ 3 ใหกรอกทุกหน้า (เอกสารนี้เป็นความลับห้ามมิให้ลูกค้าทราบโดยเด็ดขาด)

ส่วนที่ 3 โปรดกรอกข้อมูล หากลูกค้าอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ดังต่อไปนี้ :	
1	ลูกค้าระดับ 3 (Special Customer) เจ้าของบัญชีหรือผู้มีอำนาจลงนามในบัญชี ลูกค้าผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้ที่อยู่ในกลุ่มรายชื่อตามรายการดังต่อไปนี้ (ทำเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> ใน <input type="checkbox"/> ตามข้อเท็จจริง พร้อมทั้งระบุรายละเอียดด้วย <input type="checkbox"/> ลูกค้าเป็นนักการเมือง หรือเกี่ยวข้องกับนักการเมือง (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรณาระบุตำแหน่งของนักการเมือง หรือความสัมพันธ์ <input type="checkbox"/> ลูกค้ามีถิ่นฐานอยู่ในกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (กลุ่มประเทศ หรือดินแดนอาณานิคมที่ไม่ให้ความร่วมมือ หรือมีระบบการป้องกันการฟอกเงินที่ไม่ได้มาตรฐานเพียงพอ (NCCTs / Tax Haven Countries) (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรณาระบุชื่อประเทศ หรือดินแดนอาณานิคมที่อยู่ในกลุ่ม NCCT หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง <input type="checkbox"/> ลูกค้าเป็นผู้มีเงินได้จากแหล่งที่มาในประเทศ หรือดินแดนอาณานิคมที่มีความเสี่ยงสูง (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรณาระบุชื่อประเทศ <input type="checkbox"/> ลูกค้าทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ได้แก่ ธุรกิจการพนัน ค้าอาวุธ หรือซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น (ดูอาชีพที่มีความเสี่ยงในด้านการฟอกเงิน - ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด) กรณาระบุประเภทธุรกิจของลูกค้า <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ)

ส่วนที่ 4 โปรดกรอกข้อมูลเพิ่มเติมให้สมบูรณ์ หลังจากที่ได้กรอกข้อมูลในส่วนที่ 3 แล้ว :	
1	แหล่งที่มาของสินทรัพย์ของลูกค้า ระบุรายละเอียดแหล่งที่มาของสินทรัพย์และมูลค่าสุทธิโดยประมาณสินทรัพย์ของลูกค้ามีที่มาจาก (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) <input type="checkbox"/> ธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> รายได้จากกรรับจ้างทำงาน <input type="checkbox"/> การลงทุน <input type="checkbox"/> มรดก <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ) มูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยประมาณ : บาท
2	การตรวจสอบข้อมูลและเอกสาร ได้ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารยืนยันแหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน และประเมินฐานะการเงิน (net worth) แล้ว <input type="checkbox"/> เอกสารครบถ้วน <input type="checkbox"/> เอกสารไม่ครบถ้วน (ระบุ) <input type="checkbox"/> ฐานะการเงินเหมาะสม <input type="checkbox"/> ฐานะการเงินไม่เหมาะสม (ระบุ)
3	การตรวจสอบผู้รับประโยชน์ ได้ตรวจสอบประวัติของผู้รับประโยชน์ ชื่อ, วันเดือนปีเกิด, และสัญชาติของลูกค้าจากเอกสารการแสดงตนฉบับจริง (ที่มีรูปถ่าย) พร้อมลงนามในสำเนาเอกสารเพื่อรับรองการตรวจสอบกับเอกสารฉบับจริง ดังต่อไปนี้ <input type="checkbox"/> บัตรประชาชน <input type="checkbox"/> หนังสือเดินทาง (Passport) <input type="checkbox"/> ใบต่างด้าว <input type="checkbox"/> อื่นๆ(ระบุ)
4	การตรวจสอบอาชีพตำแหน่งและสถานที่ทำงาน ได้ตรวจสอบอาชีพ ตำแหน่งหน้าที่ และสถานที่ทำงานของลูกค้าแล้ว <input type="checkbox"/> เอกสารครบถ้วน <input type="checkbox"/> เอกสารไม่ครบถ้วน (ระบุ)

หมายเหตุ : ทุกข้อที่จำเป็นต้องสอบถามหากได้รับคำตอบไม่สมบูรณ์ หรือไม่ครบถ้วน พนักงานต้องมีความเห็นที่เหมาะสมสนับสนุนคำตอบนั้น และต้องให้เจ้าหน้าที่บริหารตรวจ และพิจารณาเหตุผลประกอบการตัดสินใจว่าจะเปิดบัญชีให้หรือไม่

การเปิดบัญชีสำหรับลูกค้าระดับ 3 ต้องได้รับการอนุมัติจาก ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ทำหน้าที่แทน	
ลายเซ็นผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ทำหน้าที่แทน	
ชื่อ :
ตำแหน่ง :
วันที่ :
ข้อกำหนด (ถ้ามี)