



ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ สจก. 1 /2550

เรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(Know Your Customer/Customer Due Diligence : KYC/CDD)

วัตถุประสงค์

เนื่องจากปัจจุบันผู้กระทำความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อาจใช้การลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด ซึ่งการดำเนินการตามกฎหมายดังกล่าวต่อบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินเป็นความเสี่ยงประการหนึ่งต่อการประกอบธุรกิจจัดการลงทุน เนื่องจากผลของการดำเนินการตามกฎหมายนั้น เช่น การยึด การอายัด การมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน เป็นต้น ย่อมส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อพอร์ตการลงทุน และผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม หรือลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล นอกจากนี้ การที่บริษัทจัดการมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงอันเนื่องมาจากผลของการไม่ดำเนินการตามหรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายฟอกเงิน ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความรับผิดชอบทางกฎหมาย อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุนได้

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าวรวมทั้งรักษาความน่าเชื่อถือหรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุน และเพื่อป้องกันการใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามมาตรการป้องกันการใช้ธุรกรรมหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด บริษัทจัดการจึงควรมีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 25 แห่งข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการลงทุน จึงออกข้อกำหนดดังต่อไปนี้ไว้ โดยประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ Financial Action Task Force (FATF) on Money Laundering ซึ่งเป็นองค์ระหว่งประเทศที่ทำหน้าที่ประเมิน กำหนดมาตรฐานหรือแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ด้วย

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การจัดการกองทุนรวมและการจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งไม่รวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลัก ทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม และการจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งไม่รวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“FATF” หรือ Financial Action Task Force on Money Laundering * หมายความว่า คณะทำงานเฉพาะกิจ ซึ่งเป็นองค์ระหว่างประเทศที่กำหนดมาตรฐาน พัฒนา และส่งเสริมนโยบายเพื่อการป้องกันปราบปราม การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

“กฎหมายฟอกเงิน” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งกฎระเบียบ ที่ออกภายใต้กฎหมายดังกล่าว

“สำนักงาน ปปง.” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ลูกค้า” ในธุรกิจกองทุนรวม หมายความว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

ในธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล หมายความว่า บุคคลหรือคณะบุคคลที่มอบหมายให้บริษัทจัดการจั ด การกองทุนส่วนบุคคล

“ผู้รับประโยชน์” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ได้รับประโยชน์ทอดสุดท้ายจากการทำธุรกรรม และ บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจควบคุมหรือตัดสินใจในทอดสุดท้ายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมด้วย

“ธุรกรรม” หมายความว่า การซื้อ ขาย หรือโอนหน่วยลงทุน กรณีกองทุนรวม หรือการเข้าทำสัญญาับ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“AML/CFT” หรือ Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism หมายความว่า การป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

“NCCTs” หรือ Non-Cooperative Countries and Territories หมายความว่า ประเทศหรือเขตดินแดน ที่ FATF กำหนดไว้ว่ามีข้อบกพร่องอย่างวิกฤติในระบบต่อต้านการฟอกเงินของตน หรือแสดงให้เห็นว่า มีความไม่เต็มใจที่จะร่วมมือในความพยายามต่อต้านการฟอกเงิน

“Countries subject to monitoring” หมายความว่า ประเทศหรือเขตดินแดนที่ถูกถอดจากรายชื่อ NCCTs แล้ว แต่ยังอยู่ระหว่างการติดตามโดย FATF

“PEPs” หรือ Politically Exposed Persons หมายความว่า บุคคลที่มีรายชื่อเป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคล ที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ว่าจะป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ ตามแนวทางหรือข้อเสนอแนะของสำนักงาน ปปง.

* FATF ได้ออกข้อเสนอแนะเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนี้

- The Forty Recommendations ข้อแนะนำ 40 ข้อ : เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน

- Special Recommendations on Terrorist Financing ข้อแนะนำ 9 ข้อ : เกี่ยวกับการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

“Notary public” หรือ ผู้รับรองเอกสาร หมายความว่า บุคคลหรือองค์กรที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย ในการลงนาม เพื่อรับรองลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามในเอกสารนั้นให้มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย

“Omnibus account” หมายความว่า บัญชีที่เปิดให้กับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมให้แก่บุคคล ที่ใช้บริการของสถาบันการเงินดังกล่าวหลายรายหรือหลายทอด

ข้อ 2 ให้สมาชิกกำหนดเป็นนโยบายของบริษัทที่เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทที่จะดำเนินการใด ๆ เพื่อให้มีระบบงานและวิธีการปฏิบัติงานที่เชื่อมั่นได้ว่ามีความรอบคอบ ปฏิบัติได้จริง เป็นไปตามกฎหมายฟอกเงิน และสามารถป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับการใช้การลงทุนในกองทุน เพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ และมอบหมายให้มีเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ การป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นไปตามกฎหมาย (AML/CFT Officer) ในการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัตินี้

ข้อ 3 แนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีรายละเอียด ดังนี้

- (1) การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)
- (2) การจัดประเภทระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- (3) การไม่รับเป็นลูกค้าหรือยุติการทำธุรกรรมกับลูกค้า
- (4) การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ตลอดช่วงเวลาที่มีสมาชิกมีความสัมพันธ์กับลูกค้า (On-going CDD)
- (5) การจัดเก็บเอกสารข้อมูลของลูกค้า
- (6) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- (7) การจัดเตรียมความพร้อมบุคลากร
- (8) การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเดิม ก่อนวันที่ประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีผลบังคับใช้

หมวด 1

การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(Know Your Customer/ Customer Due Diligence)

ข้อ 4 การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เป็นขั้นตอนสำคัญ ที่ผู้ติดต่อกับลูกค้าต้องดำเนินการเพื่อให้สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า (client identification) และ ผู้รับประโยชน์ของลูกค้า (beneficial owner) และการสอบย้อนข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้ากับหลักฐานหรือแหล่งอ้างอิง

ที่เชื่อถือได้ (client verification) เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ หรือก่อนรับทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้า และจะต้องมีการดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) อย่างต่อเนื่อง ตลอดช่วงเวลาที่ลูกค้ามีความสัมพันธ์กับสมาชิก ในการดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ดังกล่าว ผู้ติดต่อกับลูกค้าควรมีการพบกับลูกค้า (face-to-face) แต่อย่างไรก็ตาม หากมีการเปิดบัญชีใหม่ หรือทำธุรกรรมครั้งแรกในกรณีที่ลูกค้าไม่มาปรากฏต่อหน้า (non face-to-face) ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าปฏิบัติตามข้อ 13 และข้อ 14

ให้สมาชิกดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ดังกล่าวในวรรคหนึ่ง กับลูกค้าทุกราย อย่างไรก็ดีตามขอบเขตและระดับความเข้มงวดในการดำเนินการสำหรับลูกค้าแต่ละรายนั้น อาจแตกต่างกันไปตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่อาจใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ แนวทางการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมวด 2

ข้อ 5 การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) กรณีลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา ระดับความเสี่ยง 1 ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) การระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า (client identification)

เริ่มจากการให้ลูกค้ากรอกเอกสารคำขอเปิดบัญชี และ/หรือแบบฟอร์มตามที่สมาชิกกำหนด หรือใช้การสัมภาษณ์เพื่อให้ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้า ซึ่งครอบคลุมถึงชื่อจริง วัน เดือน ปีเกิด สัญชาติ เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างชาติ) ที่อยู่ อาชีพ ตำแหน่งหน้าที่ สถานที่ทำงาน สถานะการเงิน แหล่งที่มาของรายได้ จำนวนเงินที่นำมาทำธุรกรรม วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และเพื่อให้ทราบว่าคุณลูกค้าต้องการเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรมให้ตนเองหรือผู้อื่น (ผู้รับประโยชน์) ในกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมให้ผู้อื่น ให้ลูกค้าระบุชื่อ ที่อยู่ ของผู้รับประโยชน์ของลูกค้าด้วย ทั้งนี้ เอกสารคำขอเปิดบัญชี และ/หรือแบบฟอร์มดังกล่าวต้องได้รับการลงนามรับรองข้อมูลจากลูกค้าต่อหน้า โดยที่สมาชิกต้องไม่ยินยอมให้ลูกค้าเปิดบัญชีโดยปกปิดชื่อเจ้าของบัญชี หรือใช้นามแฝง

(2) การสอบย้อนข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้ากับหลักฐานหรือแหล่งอ้างอิงที่เชื่อถือได้ (client verification)

ขอเอกสารหลักฐานเพื่อใช้อ้างอิงความมีตัวตนของลูกค้า โดยทำการสอบย้อนรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าที่ได้รับตาม (1) กับเอกสารหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ผู้ติดต่อกับลูกค้าควรระมัดระวังว่าเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบนี้ยังไม่หมดอายุ หรือยังมีความเป็นปัจจุบัน และในกรณีเอกสารที่รับเป็นเอกสารสำเนา ควรจัดให้มีการรับรองความถูกต้องของสำเนาด้วย ทั้งนี้ ในการสอบย้อนข้อมูล ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

(ก) ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง หรือบัตรประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐที่มีรูปถ่ายรวมอยู่ด้วย เพื่อเปรียบเทียบรูปลักษณะที่ปรากฏบนบัตรดังกล่าวกับตัวลูกค้า เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ที่มาขอเปิดบัญชีเป็นลูกค้าตัวจริง สำหรับลูกค้าต่างชาติให้ทำการตรวจสอบในทำนองเดียวกัน ในกรณีที่บัตรดังกล่าวไม่มีรูปถ่าย ให้ใช้หนังสือเดินทาง (Passport) แทน

(ข) ตรวจสอบชื่อ วัน เดือน ปีเกิด สัญชาติ ที่อยู่ เลขบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง หรือบัตรประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ (กรณีที่บัตรดังกล่าวไม่

แสดงเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ ให้ตรวจสอบสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขบัตรประจำตัวประชาชน ควบคู่ไปด้วย) ในกรณีที่ลูกค้าไม่ใช่สัญชาติไทยให้ใช้หนังสือเดินทางแทน

(ค) ในกรณีที่ผู้มาเปิดบัญชีหรือขอทำธุรกรรมเป็นผู้รับมอบอำนาจ ให้ตรวจสอบชื่อ วัน เดือน ปีเกิด สัญชาติ ที่อยู่ เลขบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มาเปิดบัญชีหรือขอทำธุรกรรม จากบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง หรือบัตรประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ (กรณีที่บัตรดังกล่าวไม่แสดงเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ ให้ตรวจสอบสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขบัตรประจำตัวประชาชน ควบคู่ไปด้วย) รวมทั้งตรวจสอบเอกสาร/หลักฐานยืนยันว่าบุคคลดังกล่าวมีอำนาจลงนามแทนลูกค้าจริง

ข้อ 6 การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) กรณีที่ไม่ใช่ลูกค้าบุคคลธรรมดา (นิติบุคคลหรืออื่นใด) ระดับความเสี่ยง 1 ให้ปฏิบัติตามนี้

(1) การระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า (client identification)

ให้ผู้ขอเปิดบัญชีหรือขอทำธุรกรรมกรอกเอกสารคำขอเปิดบัญชี และ/หรือแบบฟอร์มตามที่สมาชิกกำหนด หรือใช้การสัมภาษณ์เพื่อให้ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับความมีตัวตนของลูกค้า ซึ่งครอบคลุมถึงชื่อ สัญชาติ เอกสารแสดงการจัดตั้ง หมายเลขจดทะเบียน (ถ้ามี) สถานที่จัดตั้งและประกอบการ ประเภทธุรกิจ รายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจอย่างน้อย 2 คน (โดยหนึ่งในนั้นควรเป็นกรรมการผู้จัดการ) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป) แหล่งที่มาของรายได้ จำนวนเงินที่นำมาทำธุรกรรม วัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม และเพื่อให้ทราบว่าลูกค้าต้องการเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรมให้ตนเองหรือผู้อื่น(ผู้รับประโยชน์) ในกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมให้ผู้อื่นให้ลูกค้าระบุชื่อ ที่อยู่ ของผู้รับประโยชน์ของลูกค้าด้วย ทั้งนี้ เอกสารคำขอเปิดบัญชี และ/หรือแบบฟอร์มดังกล่าว ต้องได้รับการลงนามรับรองข้อมูลจากผู้มีอำนาจในการเปิดบัญชีต่อหน้าผู้ติดต่อกับลูกค้า

(2) การสอบยืนยันข้อมูลที่รับจากลูกค้ากับหลักฐานหรือแหล่งอ้างอิงที่เชื่อถือได้ (client verification)

ขอเอกสารหลักฐานเพื่อใช้อ้างอิงความมีตัวตนของลูกค้า โดยทำการสอบยืนยันรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าที่ได้รับตาม (1) กับเอกสารหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ และในกรณีเอกสารที่รับเป็นเอกสารสำเนาให้มีการรับรองความถูกต้องของสำเนาด้วย ในการสอบยืนยันข้อมูล ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

(ก) ตรวจสอบชื่อ สัญชาติ เอกสารแสดงการก่อตั้ง หมายเลขจดทะเบียน สถานที่จัดตั้งและประกอบการจากหนังสือรับรองการจดทะเบียน หรือหนังสือบริษัทสนธิ หรือเอกสารรับรองการจัดตั้งใดๆ โดยที่หนังสือดังกล่าวต้องออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลของรัฐ

(ข) ตรวจสอบประเภทของธุรกิจ

(ค) ตรวจสอบชื่อ ของกรรมการผู้มีอำนาจซึ่งเป็นผู้ลงนามเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม และ/หรือกรรมการผู้มีอำนาจอื่น รวมอย่างน้อย 2 คน โดยหนึ่งในนั้นควรเป็นกรรมการผู้จัดการ (ในกรณีที่หนังสือรับรองกำหนดให้กรรมการคนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียวลงนามแทนนิติบุคคลนั้นได้) อนุโลมให้ตรวจสอบกรรมการผู้ลงนามทำธุรกรรมเพียงคนเดียว(คนเดียว) จากสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาบัตรประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐที่มีรูปถ่ายรวมอยู่ด้วย (ในกรณีที่บัตรดังกล่าวไม่แสดงเลขบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ ให้ตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวจากสำเนาทะเบียนบ้านประกอบไปด้วย) หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างชาติ)

(ง) ตรวจสอบรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของลูกค้า (ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป โดยนับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่น่าเชื่อได้ว่าเป็นกลุ่มเดียวกันด้วย) โดยอาจตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หรือจากแหล่งข้อมูลอื่นใดที่เชื่อถือได้ อย่างไรก็ตาม หากสมาชิกยังมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลผู้รับประโยชน์ที่ลูกค้าระบุมตาม (1) ข้างต้น หรือลูกค้าไม่ได้ระบุข้อมูลดังกล่าวอย่างชัดเจน สมาชิกควรดำเนินการรวบรวมข้อมูลเพิ่มเติม โดยอาจพิจารณาจากรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป โดยนับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่น่าเชื่อได้ว่าเป็นกลุ่มเดียวกัน) และผู้ถือหุ้นในทอดต่อๆ ไปของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในการพิจารณาการถือหุ้นในทอดต่อๆ ไป ให้พิจารณาสัดส่วนตั้งแต่ 50% ขึ้นไปทุกทอด จนกระทั่งสามารถระบุรายชื่อบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในทอดสุดท้ายซึ่งถือหุ้นตั้งแต่ 50% ขึ้นไป และหากพบว่าผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 50% ขึ้นไปในทอดสุดท้ายเป็นนิติบุคคล ก็อาจถือว่ากรรมการผู้มีอำนาจผูกพันนิติบุคคลในทอดสุดท้ายดังกล่าวเป็นผู้รับประโยชน์ของลูกค้า

(จ) ตรวจสอบความมีตัวตนของผู้มีอำนาจลงนามแทนลูกค้า (ผู้มาเปิดบัญชี/ขอทำธุรกรรม) โดยดำเนินการตามข้อ 5 (2) (ก) และ (ข) และเอกสารหลักฐานยืนยันว่าบุคคลดังกล่าวมีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลนั้นจริง

ข้อ 7 สำหรับลูกค้าระดับความเสี่ยง 2 ให้ดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (enhanced KYC/CDD) เข้มงวดเพิ่มขึ้นจากข้อ 5 หรือ ข้อ 6 (แล้วแต่กรณี) ดังนี้

- (1) พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของวัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชีหรือการทำธุรกรรม
- (2) พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของอาชีพ ตำแหน่งหน้าที่ และแหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน
- (3) ควรทราบความสัมพันธ์ของลูกค้ากับผู้รับประโยชน์ของลูกค้า

ข้อ 8 สำหรับลูกค้าระดับความเสี่ยง 3 ให้ดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (enhanced KYC/CDD) เข้มงวดเพิ่มขึ้นจากข้อ 5 หรือ ข้อ 6 (แล้วแต่กรณี) และ ข้อ 7 ดังนี้

- (1) ทราบและขอเอกสารยืนยันแหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน และควรประเมินฐานะการเงิน (net worth) ของลูกค้า
- (2) ขอเอกสารยืนยันความมีตัวตนที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์ จากบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง หรือบัตรประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ (กรณีที่ยังไม่มีบัตรดังกล่าวไม่แสดงเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ ให้ตรวจสอบสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขบัตรประจำตัวประชาชน ควบคู่ไปด้วย) ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ไม่ใช่สัญชาติไทยให้ใช้หนังสือเดินทาง (Passport) แทน
- (3) ตรวจสอบอาชีพ ตำแหน่งหน้าที่ สถานที่ทำงานของลูกค้า

ข้อ 9 นอกเหนือจากการดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าทำการตรวจสอบผ่านระบบฐานข้อมูล หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานในการติดตามหรือเข้าถึงฐานข้อมูลที่เหมาะสม ดังนี้

(1) ตรวจสอบว่าลูกค้าหรือผู้มาเปิดบัญชี/ขอทำธุรกรรม ผู้รับประโยชน์ของลูกค้า ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป) และ กรรมการผู้มีอำนาจ มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีส่วน เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในประเทศไทยหรือต่างประเทศหรือไม่

(2) ตรวจสอบว่าลูกค้า หรือผู้มาเปิดบัญชี/ขอทำธุรกรรม ผู้รับประโยชน์ของลูกค้า ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป) และ กรรมการผู้มีอำนาจ มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะ หรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ว่าจะเป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ หรือไม่

ข้อ 10 จากการศึกษาตรวจสอบในข้อ 9 (1) และข้อ 9 (2) หากพบว่าบุคคลดังกล่าว มีส่วนเกี่ยวข้องหรือ มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สมาชิก ควรปฏิเสธการขอเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมกับลูกค้ารายนั้น แต่หากไม่พบว่าบุคคลดังกล่าวมีส่วนเกี่ยวข้องกับการ ฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ดำเนินการดังนี้

(1) **ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1** ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าดำเนินการเปิดบัญชีและทำธุรกรรมให้กับ ลูกค้าได้ ตามขั้นตอนปฏิบัติที่สมาชิกกำหนด

อย่างไรก็ตาม หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าอาจใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องมีการรายงาน ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. โดยมีชกช้า

(2) **ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 2** ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าดำเนินการเปิดบัญชี หรือทำธุรกรรมให้กับ ลูกค้าได้ ตามขั้นตอนปฏิบัติที่สมาชิกกำหนด หากเชื่อได้ว่าลูกค้าไม่มีความมุ่งหมายที่จะใช้การลงทุนในกองทุน เพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

อย่างไรก็ตาม หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าอาจใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้านำเสนอข้อมูลรายละเอียดของลูกค้า รวมทั้ง เอกสารและบันทึกความเห็นตามที่จำเป็น แก่ผู้บริหารที่เป็นผู้รับผิดชอบการอนุมัติการเปิดบัญชี หรือการทำธุรกรรม พิจารณาอนุมัติหรือไม่อนุมัติการเปิดบัญชีใหม่หรือการทำธุรกรรมนั้น ในกรณีที่พิจารณาอนุมัติให้เปิดบัญชีและรับทำ ธุรกรรม ต้องมีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. โดยมีชกช้า

(3) **ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 3** ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้ารวบรวมข้อมูลรายละเอียดของลูกค้า รวมทั้ง เอกสารและบันทึกความเห็นตามที่จำเป็น เสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงที่เป็นผู้รับผิดชอบการอนุมัติการเปิดบัญชีหรือการ ทำธุรกรรมพิจารณาอนุมัติหรือไม่อนุมัติการเปิดบัญชีใหม่หรือการทำธุรกรรมนั้น ตามขั้นตอนปฏิบัติที่สมาชิกกำหนด

อย่างไรก็ตาม หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าอาจใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และผู้บริหารระดับสูงที่เป็นผู้รับผิดชอบการอนุมัติการเปิดบัญชี หรือ การทำธุรกรรมพิจารณาอนุมัติให้เปิดบัญชีและรับทำธุรกรรม ต้องมีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนัก งาน ปปง. โดยมีชกช้า

ข้อ 11 เพื่อมิให้เป็นการขัดขวางการดำเนินธุรกิจ หลังจากที่ได้สมาชิกได้ระบุตัวตนของลูกค้า แต่ยังมีได้ตรวจ สอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าจนแล้วเสร็จนั้น สมาชิกอาจยินยอมให้ลูกค้าเปิดบัญชี หรือทำธุรกรรม

ได้ก่อน โดยสมาชิกจะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าสมาชิกอาจจำกัดประเภทของธุรกรรมที่สามารถดำเนินการได้ จนกว่ากระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเสร็จสิ้น ซึ่งควรทำโดยเร็ว และไม่ควรเกิน 10 วันทำการ หลังจากวันที่เริ่มธุรกรรมในครั้งแรก ทั้งนี้สมาชิกต้องติดตามควบคุมการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิดจนกว่าจะได้รับเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ และอาจต้องปรับเปลี่ยนระดับความเสี่ยงของลูกค้าใหม่ให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศนี้กำหนด

ข้อ 12 ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้า จดบันทึกความเห็น และข้อสังเกตต่างๆ (ถ้ามี) ในระหว่างการสัมภาษณ์ เปิดบัญชี และให้เก็บรักษายันที่กินไว้ด้วยกับกับเอกสารประกอบการเปิดบัญชีอื่นๆ ทั้งนี้ หากเอกสารใดที่ใช้ประกอบการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นภาษาต่างประเทศ และสมาชิกมีข้อสงสัยไม่มั่นใจแหล่งที่มาของเอกสาร เอกสารดังกล่าวควรได้รับการแปล และมีการรับรองคำแปลโดยกรมกงสุล กระทรวงต่างประเทศ หรือจากสถานทูตประเทศของลูกค้า หรือผู้รับรองเอกสาร(notary public)

ข้อ 13 เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อพัฒนาการต่างๆ ในตลาดทุน รวมถึงการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้งาน เช่น กรณีเปิดบัญชีหรือการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต หากสมาชิกสามารถแสดงได้ว่าลูกค้ามีมูลค่าเงินลงทุน ในกองทุนคงเหลือภายใต้การจัดการของสมาชิกเดียวกันมีจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ หรือในกรณีที่สมาชิกสามารถแสดงได้ว่าตัวตนของลูกค้าเป็นที่รู้จักกันทั่วไป สมาชิกอาจมิได้จัดให้มีการพบกับลูกค้า (non face-to-face) กล่าวคือ ไม่ได้สัมภาษณ์หรือไม่ได้ให้ลูกค้าลงนามในเอกสารประกอบการเปิดบัญชีต่อหน้าผู้ติดต่อกับลูกค้าและมิได้มีการเห็นเอกสารแสดงตัวตนของลูกค้าก็ได้ โดยที่สมาชิกสามารถดำเนินการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมในกรณีที่ลูกค้าไม่มาปรากฏตัวต่อหน้า (non face-to-face) ให้แก่ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1 หรือ 2 ได้เท่านั้น

การดำเนินการ non face-to-face ต้องไม่รวมถึงลูกค้าที่มีพฤติกรรมในลักษณะที่อาจพิจารณาได้ว่าไม่ใช่เจ้าของบัญชีที่แท้จริง เช่น มีการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิดดำเนินการเกี่ยวกับบัญชี มีการรับโอนหน่วยลงทุนจากบุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิด หรือลูกค้าแสดงเจตนาในขณะที่เปิดบัญชีว่าจะชำระเงินค่าซื้อหรือรับชำระเงินค่าขายหน่วยลงทุนเข้าบัญชีของคนอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิด เป็นต้น

ในกรณีที่ต่อมาภายหลังการเปิดบัญชีหรือเริ่มทำธุรกรรมประเภท non face-to-face ลูกค้ามีมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนคงเหลือหรือภายใต้การจัดการของสมาชิกเดียวกันมีมูลค่าที่มีสาระสำคัญ หรือขนาดธุรกรรมของลูกค้ามีมูลค่าที่มีสาระสำคัญ หรือลูกค้ามีพฤติกรรมในลักษณะที่อาจพิจารณาได้ว่าไม่ใช่เจ้าของบัญชีที่แท้จริง ตามที่กล่าวในวรรคสอง สมาชิกควรจัดให้มีการทำ face-to-face meeting กับลูกค้าโดยเร็ว

ข้อ 14 ผู้ติดต่อกับลูกค้าควรมีการพบกับลูกค้าก่อนการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมครั้งแรก (face-to-face) แต่อย่างไรก็ตามสมาชิกอาจมิได้จัดให้มีการพบกับลูกค้า (non face-to-face) ได้ หากจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) สามารถระบุตัวตนของลูกค้าได้เป็นที่พอใจ โดยจัดให้มีการดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

(ก) มีการปฏิบัติให้แน่ใจว่าสถาบันการเงินอื่นได้ทำการพบลูกค้าแบบ face-to-face มาแล้ว เช่น การขอให้ลูกค้าส่งถ่ายเช็คจากบัญชีกระแสรายวันสำหรับการลงทุนในกองทุนครั้งแรก หรือการขอให้ลูกค้า

ชำระเงินโดยวิธีการตัดบัญชีเงินฝาก (บัญชี ATS) จากธนาคารพาณิชย์ โดยสมาชิกได้ประเมินให้แน่ใจแล้วว่าธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวได้ทำการพบลูกค้ามาแล้ว เช่น การให้ลูกค้ารับรองเพิ่มเติมว่าลูกค้าได้ผ่านกระบวนการ face-to-face contact กับธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมาแล้ว เป็นต้น

(ข) จัดให้มีข้อตกลงให้สถาบันการเงินอื่นดำเนินการพบกับลูกค้าแทน (third party reliance) โดยที่ความรับผิดชอบยังคงเป็นของสมาชิก และสถาบันการเงินนั้นต้องสามารถจัดส่งข้อมูลพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ได้โดยเร็วเมื่อสมาชิกต้องการ

(ค) จัดให้มีการติดต่อกับลูกค้าไปยังหมายเลขโทรศัพท์ สถานที่อยู่ สถานที่ทำการ หรือสถานที่ติดต่อที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ เพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ลูกค้าให้ไว้

(ง) ทำการสอบยืนยันข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้ากับบุคคลที่สาม เช่น หน่วยงานราชการ สถานทูต นายจ้างของลูกค้า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการอื่น หรือบุคคลอ้างอิงที่สมาชิกรู้จัก โดยได้รับความยินยอมจากลูกค้า

(จ) ขอเอกสารอื่นที่สามารถแสดงตัวตนของลูกค้า หรือหาข้อมูลอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น จากการให้ลูกค้ากรอกแบบสอบถามผ่านทางอินเทอร์เน็ต เพื่อชดเชยการที่ไม่ได้พบตัวลูกค้า

(ฉ) จัดให้มีการรับรองเอกสาร โดย notary public

(2) ต้องทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามที่ได้กล่าวไว้ในข้อ 5 ข้อ 6 หรือข้อ 7 แล้วแต่กรณี * โดยอนุโลมให้ใช้สำเนาเอกสารที่ได้รับการรับรองแล้ว แทนเอกสารตัวจริงได้

(3) ผู้ทำการอนุมัติเปิดบัญชีให้แก่ลูกค้า ควรใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมในกรณีที่ลูกค้าไม่มาปรากฏตัวต่อหน้า รวมทั้งมั่นใจว่าได้รับข้อมูลจากลูกค้าถูกต้อง และครบถ้วนตามที่ต้องการในระดับความเสี่ยงนั้นๆ ของลูกค้า

ข้อ 15 ในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้าที่ไม่มียอดมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือและหยุดความสัมพันธ์กับสมาชิก ต่อเนื่องเป็นเวลานานเกินกว่า 2 ปี ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้าดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามแนวทางในข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 หรือข้อ 8 แล้วแต่กรณี

ข้อ 16 ในกรณีที่เป็นการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือการชักชวนลูกค้าให้ทำสัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยตัวแทนที่สมาชิกมอบหมายให้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุน (กรณีกองทุนรวม) หรือชักชวนลูกค้าให้ทำสัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล สมาชิกต้องดูแล และจัดให้มีข้อตกลงให้บุคคลดังกล่าว ดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เมื่อมีการเปิดบัญชี หรือทำธุรกรรมครั้งแรก และอย่างต่อเนื่องตลอดช่วงระยะเวลาที่สมาชิกมีความสัมพันธ์กับลูกค้า

* สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ความเสี่ยงระดับ 1 ให้ปฏิบัติตามข้อ 5 ลูกค้านิติบุคคลความเสี่ยงระดับ 1 ให้ปฏิบัติตามข้อ 6 ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 2 ให้ปฏิบัติตามข้อ 7

ข้อ 17 ในกรณีที่เป็นการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านตัวแทนซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (BDU หรือ L-BDU) ไม่ว่าจะแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account) หรือไม่ก็ตาม สมาชิกต้องจัดให้มีข้อตกลงกับบริษัทหลักทรัพย์นั้นว่า สมาชิกหรือบริษัทหลักทรัพย์นั้นจะเป็นผู้ดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เมื่อมีการเปิดบัญชี หรือทำธุรกรรมครั้งแรก และดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) อย่างต่อเนื่องตลอดช่วงระยะเวลาที่บริษัทหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์กับลูกค้า ตามแนวทางการปฏิบัติที่ประกาศฉบับนี้กำหนด หรือตามแนวทางปฏิบัติที่หน่วยงานกำกับดูแลของบริษัทหลักทรัพย์นั้น กำหนดหรือเห็นชอบก็ได้

ข้อ 18 กรณี omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศ ให้สมาชิกดำเนินการดังนี้

(1) สำหรับ omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น full member ของ FATF โดยไม่รวม EC และ Gulf Co-operation Council ให้สมาชิกรวบรวมข้อมูลเรื่องประวัติความผิด (disciplinary record) เกี่ยวกับการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย* หากไม่พบประวัติความผิด สมาชิกอาจจัดให้ลูกค้ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 1 ได้ ในกรณีที่พบประวัติความผิด สมาชิกควรทำการประเมินเพิ่มเติมโดยส่งแบบสอบถาม (AML/CFT Questionnaire) ให้ลูกค้ากรอก ซึ่งหากพิจารณาแล้วพบว่า มีนโยบาย AML/CFT ที่รัดกุมเพียงพออาจจัดให้ลูกค้ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 1 ได้ แต่หากพิจารณาแล้วพบว่า นโยบาย AML/CFT ไม่รัดกุม ควรจัดให้ลูกค้ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 2

(2) สำหรับ omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศหรือเขตดินแดนที่มีได้เป็น full member ของ FATF และมีได้มีรายชื่ออยู่ในกลุ่มที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ (ตามภาคผนวก ข.) ให้สมาชิกรวบรวมข้อมูลเรื่องประวัติความผิด (disciplinary record) เกี่ยวกับการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย* และจัดให้ลูกค้ากรอกแบบสอบถาม (AML/CFT Questionnaire) เพื่อใช้ประเมินประสิทธิภาพของมาตรการในเรื่อง AML/CFT ของสถาบันการเงินดังกล่าว หากไม่พบประวัติความผิดหรือพบประวัติความผิดที่ไม่ร้ายแรง และสถาบันการเงินนั้นมีนโยบาย AML/CFT ที่รัดกุมเพียงพอ สมาชิกอาจจัดให้ลูกค้ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 2 ได้ อย่างไรก็ตาม หากพบว่าลูกค้ามีประวัติความผิดร้ายแรง หรือพบว่า มีนโยบาย AML/CFT ไม่รัดกุมเพียงพอ สมาชิกควรจัดให้ลูกค้ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับ 3

(3) สำหรับ omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศหรือเขตดินแดนที่มีรายชื่ออยู่ในกลุ่มที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ (ตามภาคผนวก ข.) ให้สมาชิกประเมินประสิทธิภาพของมาตรการในเรื่อง AML/CFT ของสถาบันการเงินดังกล่าวในทำนองเดียวกับ (2) โดยพิจารณาเปิดบัญชีหรือรับทำธุรกรรมครั้งแรกให้กับลูกค้าเฉพาะกรณีที่ผลประเมินเห็นว่ามาตรการดังกล่าวรัดกุมเพียงพอเท่านั้น และสมาชิกควรนำกระบวนการ KYC/CDD ที่เข้มงวดมาใช้เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการให้

* โดยการให้ลูกค้าเปิดเผยข้อมูลด้วยตนเอง (self declaration) หรือตรวจสอบผ่าน website ฐานข้อมูลของทางการหรือจากฐานข้อมูลของผู้ให้บริการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (data vendor)

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายผ่านบัญชีดังกล่าว อย่างไรก็ตาม หากพบว่านโยบาย AML/CFT ไม่รัดกุมเพียงพอ สมาชิกไม่ควรเปิดบัญชีหรือรับทำธุรกรรมให้

หมวด 2

การจัดประเภทระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ข้อ 19 สมาชิกต้องดำเนินการให้มีการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย ซึ่งเป็นกระบวนการประเมินโอกาสที่ลูกค้าจะใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจะเป็นตัวกำหนดขอบเขตในการดำเนินการการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) รวมถึงการกำหนดระยะเวลาในการตรวจสอบทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันด้วย

ข้อ 20 ในการจัดระดับความเสี่ยงควรใช้ปัจจัยประกอบการพิจารณา เช่น

- (1) ความเป็นไปได้ที่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้า จะใช้การลงทุนในกองทุนเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน เช่น พิจารณาจากรายละเอียดหรือเงื่อนไขในการทำธุรกรรมของลูกค้า
- (2) ประเภทและลักษณะธุรกิจของลูกค้า
- (3) ความครบถ้วน ถูกต้อง และน่าเชื่อถือของเอกสารหลักฐานที่ได้รับ
- (4) การที่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้า มีรายชื่อเป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การก่อการร้าย หรือการเมือง ไม่ว่าจะเป็่นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ (politically exposed persons หรือ PEPs)
- (5) สถานที่อยู่ หรือที่ติดต่อของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้า (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) หรือ สถานที่จัดตั้ง และสถานที่ประกอบธุรกิจ (กรณีลูกค้าไม่ใช่บุคคลธรรมดา)
- (6) อาชีพ หน้าที่การงานของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้า (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) หรือ ประเภท ลักษณะธุรกิจ โครงสร้างการถือหุ้นของลูกค้า (กรณีลูกค้าไม่ใช่บุคคลธรรมดา)
- (7) ที่มาของเงินลงทุน และความสมเหตุสมผลของฐานะการเงิน
- (8) ประเทศ / เขตแดนที่เป็นแหล่งเงินของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้า
- (9) หน่วยงานทางการที่ลูกค้าอยู่ภายใต้การกำกับดูแล
- (10) ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูล
- (11) ข้อมูลอื่นๆ เช่น กรณีที่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้า ได้ถูกปฏิเสธการเปิดบัญชีจากสถาบันการเงินอื่น

ข้อ 21 ระดับความเสี่ยงของลูกค้าในธุรกิจจัดการลงทุนสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ระดับ ตามรายละเอียดในข้อ 22 ข้อ 23 และข้อ 24 ได้แก่

- (1) ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1
- (2) ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 2

(3) ลูก้าความเสี่ยงระดับ 3

ทั้งนี้ สมาชิกอาจจัดระดับความเสี่ยงของลูก้าโดยใช้หลักเกณฑ์ที่แตกต่างจากที่กำหนดไว้ในข้อ 22 ข้อ 23 และข้อ 24 ได้ แต่ต้องเป็นหลักเกณฑ์ที่เข้มกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

อย่างไรก็ดี หากสมาชิกพบว่าลูก้าบางประเภทไม่ได้ถูกจัดระดับความเสี่ยงไว้ในข้อ 22 ข้อ 23 และข้อ 24 ให้สมาชิกประยุกต์ใช้หลักการ ในการจัดระดับความเสี่ยงโดยคำนึงถึงปัจจัยตามที่กล่าวถึงในข้อ 20

ข้อ 22 ลูก้าความเสี่ยงระดับ 1 หมายถึง ลูก้าที่ไม่มีโอกาส หรือมีโอกาสน้อยในการใช้การลงทุน ในกองทุนเพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ (Low Risk) ได้แก่ ลูก้าดังต่อไปนี้

- (1) กองทุนรวม
- (2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (3) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- (4) กองทุนประกันสังคม
- (5) กองทุนอื่นใดที่มีลักษณะในการทำงานเดียวกันกับ (1) (2) (3) และ (4)
- (6) กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารจัดการโดยสมาชิกที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการ กองทุนส่วนบุคคล*
- (7) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาด MAI
- (8) ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต
- (9) สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ รวมถึงสหกรณ์ออมทรัพย์
- (10) องค์กรหรือหน่วยงานของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ
- (11) มูลนิธิหรือองค์กรหรือหน่วยงานเฉพาะที่ได้รับการยกเว้นการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.
- (12) ลูก้าบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยที่มีมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละครั้งเป็นเงินสดจำนวนไม่เกิน 2 ล้านบาท หรือมีมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนคงเหลือภายใต้การจัดการของสมาชิกเดียวกันรวมกันไม่เกิน 20 ล้านบาท
- (13) ลูก้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2 ทั้งสัญชาติไทยและต่างชาติ ซึ่งได้รับการสอบทานการรู้จักลูก้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูก้า (KYC/CDD) มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวด จนสามารถเชื่อได้ว่ามีความเสี่ยงในระดับต่ำ
- (14) องค์กรหรือสถาบันการเงินต่างชาติ สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินต่างชาติ หน่วยงานการกุศลระหว่างประเทศที่จัดตั้งมานานกว่า 10 ปี ที่ให้ความช่วยเหลือเพื่อสร้างความเจริญให้กับประเทศ

* กองทุนส่วนบุคคลให้พิจารณาระดับความเสี่ยงของกองทุนตามสถานะระดับความเสี่ยงของลูก้าที่มอบหมายให้สมาชิกจัดตั้งและจัดการกองทุนส่วนบุคคลนั้น ในกรณีที่เป็นการระบุให้กำหนดระดับความเสี่ยงตามลูก้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงสุด

ด้อยพัฒนา และมีรายได้มากกว่า 10 ล้านเหรียญสหรัฐ ที่มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ในประเทศที่มีมาตรการหรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ในการกำหนดมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) รวมทั้ง Collective Investment Schemes (CIS) ที่อยู่ภายใต้การจัดการของประเทศที่มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ในประเทศดังกล่าว

(15) บริษัทจดทะเบียนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศที่มีมาตรการหรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ในการกำหนดมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับ AML/CFT

ทั้งนี้ ลูกค้ำดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ถูกจัดให้เป็นกลุ่มความเสี่ยงระดับ 2 หรือระดับ 3 ตามที่กล่าวถึงในข้อ 23 และข้อ 24

ข้อ 23 **ลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 2** หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับความเสี่ยงปานกลาง (Medium Risk) ได้แก่ ลูกค้ำดังต่อไปนี้

(1) ลูกค้ำบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยที่มีมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละครั้งเป็นเงินสดจำนวนเกิน 2 ล้านบาท หรือมีมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนคงเหลือภายใต้การจัดการของสมาชิกเดียวกันรวมกันเกิน 20 ล้านบาท

(2) ลูกค้ำบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลทั้งสัญชาติไทย และต่างชาติ ที่ไม่ได้ถูกจัดระดับความเสี่ยงในระดับ 1 และระดับ 3

ข้อ 24 **ลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 3** หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับความเสี่ยงสูง (High Risk) ได้แก่ ลูกค้ำดังต่อไปนี้

(1) ลูกค้ำหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะในประเทศไทยหรือต่างประเทศ

(2) ลูกค้ำหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำที่มีรายชื่อเป็น หรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะ หรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับนักการเมือง ไม่ว่าจะจะเป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ (politically exposed persons หรือ PEPs) ทั้งนี้ ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง. หรือสำนักงาน ก.ล.ต.

(3) ลูกค้ำหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำที่มีสัญชาติ แหล่งเงิน ถิ่นที่อยู่ สถานที่ประกอบธุรกิจ สถานที่ติดต่อ หรือจัดตั้งในเขตดินแดนหรือประเทศที่ที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ ตามภาคผนวก ข. หรือ ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง.

(4) ลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลในกลุ่มบริษัทที่มีโครงสร้างการถือหุ้นหรือการบริหารงานภายในกลุ่มที่ซับซ้อน ในลักษณะที่ทำให้ยังคงมีข้อสงสัย หรือความยุ่งยากในการระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้ำ รวมถึงบุคคลที่ได้รับประโยชน์ หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้ายของนิติบุคคลนั้น

(5) ลูกค้ำที่เป็นกองทุนต่างประเทศที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนหรือไม่ผ่านขั้นตอนการอนุมัติจัดตั้งจากหน่วยงานกำกับดูแล

- (6) ลูกค้ำหรือผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำที่มีอาชีพในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง.
- (7) ลูกค้ำที่ปฏิเสธการแสดงตัวตนที่แท้จริง หรือไม่ให้ความร่วมมือในการส่งมอบเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงความเป็นตัวตนที่แท้จริงของลูกค้ำ หรือส่งมอบเอกสารหลักฐานที่มีข้อพิรุธอย่างเห็นได้ชัดเจนว่าไม่ใช่เอกสารหลักฐานที่ออกให้โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบ
- (8) ลูกค้ำรายที่สมาชิกได้เคยมีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยภายใต้กฎหมายฟอกเงิน
- (9) ลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 2 ที่ไม่สามารถติดตามที่อยู่ลูกค้ำได้ให้ไว้กับสมาชิกได้
- (10) องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร (NPOs)
- (11) ลูกค้ำที่มีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน ปปง. กำหนด โดยที่ไม่มีเหตุผลหรือหลักฐานประกอบที่เพียงพอ

หมวด 3

การไม่รับเป็นลูกค้ำหรือยุติการทำธุรกรรมกับลูกค้ำ

ข้อ 25 สมาชิกต้องมีนโยบายปฏิบัติในการปฏิเสธการเปิดบัญชีให้กับลูกค้ำ ระงับการทำธุรกรรมชั่วคราวหรือยุติการทำธุรกรรมกับลูกค้ำ เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้ำ หรือผู้มาเปิดบัญชี/ขอทำธุรกรรม (กรณีลูกค้ำนิติบุคคล) ผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป) และ กรรมการผู้มีอำนาจ อาจมีการกระทำฟ้อฝืนหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือต่างประเทศ

ข้อ 26 สมาชิกไม่ควรรับทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้ำ ในกรณีที่สมาชิกไม่สามารถดำเนินการในสาระสำคัญในส่วนที่เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้ำและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (KYC/CDD) ตามที่กล่าวไว้ในหมวด 1 และ 2 ข้างต้น

หมวด 4

การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

ตลอดช่วงเวลาที่สมาชิกมีความสัมพันธ์กับลูกค้า (On-going CDD)

ข้อ 27 การดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) นั้น จะต้องมี การดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ตลอดช่วงเวลาที่ลูกค้ามีความสัมพันธ์กับสมาชิก ดังนี้

(1) ติดตามลักษณะการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีความแตกต่างไปจากรูปแบบการทำธุรกรรมปกติหรือไม่

(2) ดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) หากสมาชิกมีข้อสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลเดิมที่มีอยู่อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อ 28 สมาชิกต้องมีระบบงานที่เชื่อได้ว่าการติดตามข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ トラบเท่าที่ลูกค้านั้นยังคงเป็นลูกค้าของสมาชิก เพื่อทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้า นั้น ๆ โดย

(1) สมาชิกควรแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือข้อเท็จจริงใดๆ เกี่ยวกับลูกค้า ลูกค้าต้องแจ้งให้สมาชิกทราบ

(2) การเปลี่ยนแปลงตาม (1) รวมถึง การเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล เปลี่ยนที่อยู่ ไปอยู่ต่างประเทศ เปลี่ยนอาชีพ การดำรงตำแหน่งทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจลงนาม หรือควบคุมสั่งการของนิติบุคคล ผู้รับผลประโยชน์ เป็นต้น

(3) ทำการตรวจสอบและทบทวนข้อมูลเดิมของลูกค้า ภายใต้อรอบระยะเวลาที่แตกต่างกันไป ตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า ดังนี้

ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1 ไม่ต้องทำการทบทวนข้อมูลลูกค้า หากไม่มีข้อมูลเปลี่ยนแปลงตาม (1) และ (2)

ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 2 ให้ทำการทบทวนข้อมูลลูกค้าทุก 2 ปี

ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 3 ให้ทำการทบทวนข้อมูลลูกค้าทุก 1 ปี

(4) ทำการตรวจสอบกับระบบฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง หรือปฏิบัติตามขั้นตอนการปฏิบัติงานในการติดตามหรือเข้าถึงฐานข้อมูลที่เหมาะสม เพื่อตรวจสอบว่าลูกค้าได้มีสถานะ หรือคุณสมบัติดังต่อไปนี้ หรือไม่

(ก) เป็นผู้มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ข) มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ว่าจะป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ

(ค) มีแหล่งเงินหรือมีการเปลี่ยนแปลงถิ่นที่อยู่ สถานที่ติดต่อ หรือสถานที่จัดตั้ง ไปยัง เขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือไม่ได้ประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ในการกำหนดมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ สมาชิกต้องจัดให้มีการตรวจสอบกับระบบฐานข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

ข้อ 29 เมื่อสมาชิกได้รับทราบข้อมูลของลูกค้ำที่เปลี่ยนแปลงไปจากการที่ลูกค้ำได้เคยแจ้งให้สมาชิกทราบ หรือจากการดำเนินการทบทวนข้อมูลลูกค้ำของสมาชิก ให้สมาชิกดำเนินการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้ำใหม่ ตามความเสี่ยงของลูกค้ำที่เปลี่ยนแปลงไป และทำการแก้ไขข้อมูลของลูกค้ำในระบบฐานข้อมูล ตามขั้นตอนปฏิบัติ ที่สมาชิกกำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่พบว่าระดับความเสี่ยงของลูกค้ำมีการเปลี่ยนแปลงไปเป็นระดับ 3 สมาชิก ต้องจัดให้ผู้บริหารระดับสูงพิจารณาว่าควรให้สมาชิกดำรงความสัมพันธ์กับลูกค้ำไว้หรือไม่

หมวด 5

การจัดเก็บเอกสารข้อมูลของลูกค้ำ

ข้อ 30 สมาชิกควรจัดเก็บเอกสารหลักฐานข้อมูลลูกค้ำให้เป็นปัจจุบัน และจัดเก็บไว้เป็นระยะเวลา อย่างน้อย 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้ำปิดบัญชี หรือสมาชิกยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำรายนั้น ๆ หรือมูลค่าเงินลงทุนคง เหลือเท่ากับศูนย์ หรือเลิกกองทุน แล้วแต่กรณี โดยการจัดเก็บอาจดำเนินการในรูปของเอกสาร หรืออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ เอกสารข้อมูลที่ควรจัดเก็บ ได้แก่

- (1) คำขอเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมครั้งแรกของลูกค้ำ
- (2) ชื่อลูกค้ำ ผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำ ผู้มีอำนาจกระทำแทน
- (3) ที่อยู่ สถานที่ตั้ง สถานที่ติดต่อของบุคคลตาม (2)
- (4) เอกสารหลักฐานทั้งหมดที่ได้รับจากลูกค้ำอันเนื่องมาจากขั้นตอนการรู้จักลูกค้ำและการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ โดยให้เก็บเอกสารต้นฉบับหรือสำเนาที่ได้รับการรับรองแล้ว แล้วแต่ กรณี
- (5) เอกสารการจดบันทึกของผู้ติดต่อกับลูกค้ำ และเอกสารหลักฐานใด ๆ ที่ผู้ติดต่อกับลูกค้ำ ได้รวบรวมเพิ่มเติมระหว่างดำเนินการทำการรู้จักลูกค้ำและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ
- (6) วันที่ ประเภท และรายละเอียดของการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- (7) เอกสารใดๆ ที่ได้รับจากลูกค้ำ หรือจากการที่ผู้ติดต่อกับลูกค้ำรวบรวมเพิ่มเติม สืบเนื่องมา จากการเปลี่ยนแปลงสถานะ (ความเสี่ยง) ของลูกค้ำไปจากเดิม

หมวด 6

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ติดต่อกับลูกค้าพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการลงทุนน่าสงสัยว่าอาจใช้การลงทุนในกองทุนเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ติดต่อกับลูกค้ารายงานพฤติกรรมหรือธุรกรรมดังกล่าวให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นไปตามกฎหมาย (AML/CFT Officer) จัดทำหรือประสานงานการจัดทำรายงานตามแบบรายงานของสำนักงาน ปปง. โดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสมาชิก พร้อมบันทึกเหตุผลและเอกสารประกอบ เพื่อพิจารณาอนุมัติให้นำส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. และเก็บรักษาสำเนาหลักฐานดังกล่าวไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าปิดบัญชี หรือวันที่สมาชิกยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายนั้น ๆ

ข้อ 32 สมาชิกหรือผู้ติดต่อกับลูกค้าต้องไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง. และหากจำเป็นต้องสอบถามลูกค้าเพิ่มเติม ควรใช้ความระมัดระวังเพื่อไม่ให้ลูกค้ารู้ตัวว่าได้ดูรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

หมวด 7

การจัดเตรียมความพร้อมบุคลากร

ข้อ 33 เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นไปตามกฎหมาย (AML/CFT Officer) ที่กล่าวถึงในข้อ 2 ควรเป็นผู้ประสานงานหลักในเรื่องที่เกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงินกับสำนักงาน ปปง. และควรมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

- (1) ให้คำปรึกษาแก่ผู้บริหารและผู้ติดต่อกับลูกค้าในเรื่องนโยบาย ขั้นตอนในการปฏิบัติ และมาตรการควบคุมภายในของสมาชิกที่เกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (2) ดำเนินการติดตาม กำกับดูแล และตรวจสอบเพื่อให้เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของสมาชิก ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายฟอกเงิน และประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD requirements)
- (3) ดำเนินการหรือประสานงานการส่งรายงานธุรกรรมอันมีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
- (4) รายงานผลการดำเนินการตรวจสอบต่อคณะกรรมการของบริษัทอย่างน้อยปีละครั้ง

ข้อ 34 สมาชิกต้องดำเนินการให้เจ้าหน้าที่ AML/CFT Officer และบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งให้ช่วยเจ้าหน้าที่ AML/CFT Officer สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยอิสระ รวมถึงสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าและข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่สามารถทำได้อย่างสมบูรณ์

ข้อ 35 สมาชิกควรสนับสนุนให้พนักงานของบริษัทรวมทั้งผู้ติดต่อกับลูกค้ามีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในเรื่องของการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดูแลเรื่องอื่นๆที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับ AML/CFT โดยทั่วไป

ข้อ 36 ให้สมาชิกจัดอบรมให้ความรู้และสร้างความเข้าใจแก่บุคลากร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายฟอกเงิน ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. แนวทางการปฏิบัติงานที่กำหนดโดยสมาคม นโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของสมาชิก รวมทั้งความรู้เกี่ยวกับรูปแบบใหม่ๆ ในการฟอกเงิน การอบรมดังกล่าว ควรจัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

หมวด 8

การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเดิม ก่อนวันที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีผลใช้บังคับ

ข้อ 37 ให้สมาชิกดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) และจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายเดิมที่มีอยู่ก่อนวันที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีผลใช้บังคับ ดังนี้

- (1) ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1 และระดับ 2 ดำเนินการให้แล้วเสร็จ ภายในสามปีนับแต่วันที่ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. มีผลใช้บังคับ
- (2) ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 3 ดำเนินการให้แล้วเสร็จ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. มีผลใช้บังคับ

ข้อ 38 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2550 เป็นต้นไป และให้สมาชิกถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ประกาศ ณ วันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2550

(นายมาริช ทาราบ)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ตัวอย่างเอกสารใช้ประกอบการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ประเภทลูกค้า	เอกสารประกอบการแสดงตัวตนของลูกค้า
บุคคลธรรมดา	<ul style="list-style-type: none">- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือบัตรประจำตัวรัฐวิสาหกิจ หรือบัตรประจำตัวพนักงานองค์การของภาครัฐ หรือบัตรประจำตัวคนต่างด้าวหรือหนังสือเดินทาง หรือใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ ที่ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชน- สำเนาทะเบียนบ้าน ที่ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชน (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)- กรณีคนต่างชาติใช้ Work Permit หรือ VISA ที่มีอายุ 3 เดือนขึ้นไป
ร้านค้าทั่วไป	<ul style="list-style-type: none">- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือบัตรประจำตัว รัฐวิสาหกิจ หรือบัตรประจำตัวพนักงานองค์การของรัฐ หรือบัตรประจำตัวคนต่างด้าวหรือหนังสือเดินทางของเจ้าของร้านค้า- สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)- ใบสำคัญจดทะเบียนพาณิชย์ ที่ระบุชื่อผู้จดทะเบียน- บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร- ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี)
ห้างหุ้นส่วนจำกัด	<ul style="list-style-type: none">- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือบัตรประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทางของหุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจลงนาม และผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป- สำเนาทะเบียนบ้านของหุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจลงนามสั่งจ่าย และผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)- หนังสือรับรองของสำนักทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทรับรองถึงรายนามหุ้นส่วนผู้จัดการ และอำนาจของหุ้นส่วนผู้จัดการ- หนังสือข้อตกลงของผู้เป็นหุ้นส่วน หรือข้อบังคับ- บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล	<ul style="list-style-type: none">- ใช้เอกสารเช่นเดียวกับห้างหุ้นส่วนจำกัด
บริษัทจำกัด	<ul style="list-style-type: none">- หนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทรับรองถึงรายนามกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงชื่อผูกพันบริษัท- บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น- รายงานการประชุมคณะกรรมการให้บริษัทเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมกับสมาชิก- หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี)- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการหรือบัตรประจำตัว

	<p>คนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง พร้อมสำเนาบัตรที่เซ็นรับรองสำเนาถูกต้องของบุคคลดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 30% ขึ้นไป• กรรมการผู้มีอำนาจ 2 ท่าน (ควรเป็นกรรมการผู้จัดการ 1 ท่าน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอื่นอีก 1 ท่าน) <p>- สำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)</p> <p>- ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม</p> <p>- หนังสือบริคณห์สนธิ</p> <p>- บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร</p>
สมาคม	<p>- ใบอนุญาตจัดตั้งสมาคม</p> <p>- หนังสือข้อบังคับของสมาคม</p> <p>- ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนพาณิชย์ (ถ้ามี)</p> <p>- รายงานการประชุมคณะกรรมการหรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมกับสมาชิก</p> <p>- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการหรือบัตรประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามแทนสมาคม</p> <p>- สำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนสมาคม (ในกรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)</p> <p>- เอกสารแสดงการยกเว้นภาษีอากร (ถ้ามี)</p>
มูลนิธิ	<p>- ใบอนุญาตจัดตั้งมูลนิธิ</p> <p>- ข้อบังคับมูลนิธิ</p> <p>- รายงานการประชุมกรรมการ หรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมกับสมาชิก</p> <p>- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการหรือบัตรประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามแทนมูลนิธิ</p> <p>- สำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนมูลนิธิ (ในกรณีที่บัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)</p> <p>- เอกสารแสดงการยกเว้นภาษีอากร (ถ้ามี)</p>
วัด	<p>- ใบอนุญาตรับรองสภาพวัด</p> <p>- หนังสือตราตั้งเจ้าอาวาส</p> <p>- หนังสือสุทธิประจำตัวพระภิกษุ สามเณร</p>

โรงเรียน	<ul style="list-style-type: none">- หนังสือจัดตั้งโรงเรียนกับกระทรวงศึกษาธิการ หรือทบวงมหาวิทยาลัย- รายงานการประชุมกรรมการ หรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี หรือทำธุรกรรมกับสมาชิก- บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการหรือหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามแทนโรงเรียน- สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีบัตรแสดงตนไม่ได้แสดงที่อยู่ไว้บนบัตร)
สถานทูต	<ul style="list-style-type: none">- จดหมายขอเปิดบัญชี หรือทำธุรกรรม พร้อมทั้งระบุผู้มีอำนาจลงนาม และเงื่อนไข (ต้นฉบับ)- หนังสือเดินทางผู้มีอำนาจลงนามแทนสถานทูต- รายชื่อผู้มีอำนาจ
Non-Resident Account (นิติบุคคล)	<ul style="list-style-type: none">- รายงานการประชุม- หนังสือรับรองการจดทะเบียน- ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนบริษัท- บัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทางของผู้บริหาร- หนังสือบริคณห์สนธิ- รายชื่อผู้บริหาร
หน่วยงานราชการ, องค์การของรัฐบาล, รัฐวิสาหกิจ, หน่วยงานของรัฐ	<ul style="list-style-type: none">- พระราชบัญญัติให้ทำการจัดตั้ง- หนังสือมอบอำนาจให้ทำการเปิดบัญชีกับธนาคาร- บัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวข้าราชการของผู้มีอำนาจลงนาม- สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีบัตรแสดงตนไม่แสดงที่อยู่ไว้)- คำสั่งขอเปิดบัญชีพร้อมทั้งระบุผู้มีอำนาจลงนามและเงื่อนไขการสั่งจ่าย
Collective Investment Scheme (กองทุนจากต่างประเทศ)	<ul style="list-style-type: none">- หนังสืออนุมัติการจัดตั้ง CIS- หนังสือจดทะเบียน CIS- เอกสารยืนยันว่า CIS operator ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม- บัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐที่มีรูปถ่าย รวมอยู่ด้วย หรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างชาติ) ของผู้มีอำนาจลงนามแทน CIS และหนังสือรับรองว่าบุคคลดังกล่าวมีอำนาจลงนามแทน

หมายเหตุ :

1. เอกสารประกอบการแสดงตัวตนของลูกค้า ลูกค้าต้องลงลายชื่อรับรองสำเนาถูกต้องทุกฉบับ
2. หนังสือรับรองของนิติบุคคลจะต้องรับรองจากนายทะเบียนไม่เกิน 1 เดือน นับตั้งแต่วันรับรองถึงวันที่ลูกค้าขอเปิดบัญชีหรือการแสดงตัวตนของลูกค้า

.....

กลุ่มประเทศและเขตแดนที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ

ที่มาของข้อมูล: FATF – Annual Review of Non-Cooperative Countries and Territories

Report ของวันที่ 23 June 2006 : <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/0/0/37029619.pdf>

1. NCCTs

ณ วันที่ 13 ตุลาคม 2006 FATF ได้ de-list ประเทศ Myanmar ออกจาก NCCTs ดังนั้น ปัจจุบันจึงไม่มีประเทศ
ที่ถูกจัดอยู่ใน NCCTs Source:

http://www.fatf-gafi.org/document/4/0,2340,en_32250379_32236992_33916420_1_1_1_1,00.html

2. Jurisdictions subject to the monitoring process

- Nauru (de-listed จาก NCCTs เมื่อตุลาคม 2005)
- Nigeria (de-listed จาก NCCTs เมื่อมิถุนายน 2006)
- Myanmar ((de-listed จาก NCCTs เมื่อตุลาคม 2006)

.....