



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(23)ว. 1 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2562 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 219 ง ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2562 เป็นต้นไป โดยรายละเอียดของประกาศดังกล่าวได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (<https://www.bot.or.th>)

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วย 2 ขั้นตอนสำคัญ ได้แก่ (1) การแสดงตนของลูกค้า (Identification) และ (2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกระบวนการรู้จักลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
2. สถาบันการเงินสามารถให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากได้ทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Face-to-Face) และแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) โดยในส่วนของ การแสดงตนของลูกค้า (Identification) ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อลดความซับซ้อนในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ สำหรับการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) สถาบันการเงินสามารถพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยสถาบันการเงินเองหรือพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล เช่น ผ่าน National Digital ID Platform (NDID Platform) ได้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกระดับการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าในการเปิดบัญชีเงินฝากให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้นและสะท้อนความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกรรมและช่องทางในการเปิดบัญชีเงินฝาก โดยกำหนดแนวทางให้สถาบันการเงินใช้ตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความ เป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตน รวมถึงตรวจสอบว่าบุคคลที่มาเปิดบัญชีเงินฝากเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลในเอกสารหลักฐานการแสดงตน

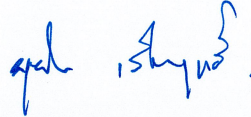
ฝนสว00-คส55001-25620905

คส550	วันที่ 5 ก.ย. 2562
-------	--------------------

3. ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้สถาบันการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้าในรูปแบบต่าง ๆ ตามความก้าวหน้าของเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ โดยสถาบันการเงินยังคงต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการนำเทคโนโลยีมาใช้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวยุพิน เรืองฤทธิ์)

ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6876, 0 2356 7686

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง



เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝาก
ของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

กระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เป็นมาตรการที่ใช้รู้จักและพิสูจน์ตัวตนลูกค้าว่าเป็นบุคคลรายนั้นจริง เพื่อป้องกันการทุจริตจากการปลอมแปลงหรือใช้ข้อมูลบุคคลอื่นในการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงเป็นมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering, Combating Financing of Terrorism and Combating Proliferation Financing: AML/CFT/CPF) โดยการเปิดบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินถือเป็นธุรกรรมสำคัญ และเป็นจุดเริ่มต้นที่ลูกค้าเข้าสู่การใช้บริการทางการเงินในระบบสถาบันการเงิน ซึ่งอาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อข้อมูลและทรัพย์สินของลูกค้าเจ้าของบัญชีและระบบสถาบันการเงินได้ กระบวนการรู้จักลูกค้าจึงมีความสำคัญในการเปิดบัญชีเงินฝาก ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าซึ่งประกอบด้วย 2 ขั้นตอนสำคัญ ได้แก่ (1) การแสดงตนของลูกค้า (Identification) และ (2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกระบวนการรู้จักลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ดี ที่ผ่านมายังคงพบปัญหาในกระบวนการรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดบัญชีเงินฝาก เช่น การนำบัตรประจำตัวประชาชนของบุคคลอื่นที่แจ้งสูญหายไว้มาใช้เปิดบัญชีเงินฝากได้ นอกจากนี้ พัฒนาการของเทคโนโลยีที่มีความก้าวหน้ามากขึ้นและมีต้นทุนที่ต่ำลง สถาบันการเงินจึงมีแนวโน้มที่จะนำเทคโนโลยีที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับในสากลมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงเทคโนโลยีที่ช่วยในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า เช่น เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) ที่นำมาใช้พิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงในกระบวนการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวยังมีประโยชน์ต่อสถาบันการเงินในการต่อยอดธุรกิจด้านดิจิทัล เช่น ใช้เปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้าในการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication) ก่อนที่ลูกค้าจะเข้าใช้บริการหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน

กรณีปัญหาการทุจริตและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ทบทวนหลักเกณฑ์เพื่อสนับสนุนให้เกิดความน่าเชื่อถือและปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินในระบบการเงินไทย โดยคำนึงถึงการเข้าถึงบริการทางการเงินของภาคประชาชนและการต่อยอดธุรกิจด้านดิจิทัลเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงิน

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกหลักเกณฑ์ในส่วนของการแสดงตนของลูกค้า (Identification) โดยให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ

ผนสพ00-คส55001-256208 23

คส 550 วันที่ 23 ส.ค. 2562

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อลดความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ สำหรับส่วนของการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน เพื่อยกระดับการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าในการเปิดบัญชีเงินฝากให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้นและสะท้อนความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกรรมและช่องทางในการเปิดบัญชีเงินฝาก โดยกำหนดแนวทางให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติเพื่อใช้ตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตน รวมถึงการตรวจสอบว่าบุคคลที่มาเปิดบัญชีเงินฝากเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลในเอกสารหลักฐานการแสดงตน รวมทั้งได้อนุญาตเป็นการทั่วไปให้สถาบันการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้าในรูปแบบต่าง ๆ ตามความก้าวหน้าของเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ โดยสถาบันการเงินยังคงต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการนำเทคโนโลยีมาใช้ด้วย เช่น หลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

ทั้งนี้ สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากในครั้งต่อไปให้กับลูกค้าปัจจุบันของสถาบันการเงินนั้น ที่เคยผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้แล้ว สถาบันการเงินสามารถนำกระบวนการรู้จักลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ไปปฏิบัติ หรือสถาบันการเงินอาจพิจารณาใช้กระบวนการอื่นตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและช่องทางการให้บริการที่สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินได้ทำกระบวนการรู้จักลูกค้าแล้วในตอนเปิดบัญชีเงินฝากครั้งแรก แต่สถาบันการเงินต้องมีวิธีการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication) ที่รัดกุม และจะต้องพิสูจน์ให้ได้ว่าลูกค้าที่ประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เช่น สถาบันการเงินอาจใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) ในการยืนยันตัวตนเพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อกำหนดให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

เมื่อประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินมีผลใช้บังคับแล้ว ให้ยกเลิกประกาศและหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน ลงวันที่ 6 กรกฎาคม 2559

2) หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(21)ว. 1688/2559 เรื่อง การผ่อนผันการบังคับใช้ Smart Card Reader ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า สำหรับการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2559

บรรดาหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศและหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยข้างต้น ซึ่งขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศนี้ให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทน

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“การเปิดบัญชีเงินฝาก” หมายความว่า การเปิดบัญชีเพื่อการรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งไม่รวมถึงการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์โดยการเปิดบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

5.2 หลักการ

สถาบันการเงินสามารถให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากได้ทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Face-to-Face) ซึ่งเป็นการเปิดบัญชีเงินฝากโดยมีสถาบันการเงินเป็นผู้ให้บริการแก่ลูกค้าโดยพบตัวลูกค้า เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากที่สาขาของสถาบันการเงิน และแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) ซึ่งเป็นการเปิดบัญชีเงินฝากที่ลูกค้าดำเนินการเปิดบัญชีด้วยตนเองผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางดิจิทัล เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากผ่านเครื่อง Kiosk การเปิดบัญชีเงินฝากผ่าน Internet Banking หรือการเปิดบัญชีเงินฝากผ่าน Mobile Banking โดยการเปิดบัญชีเงินฝากทั้งสองแบบดังกล่าว สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ซึ่งเป็นกระบวนการที่

สถาบันการเงินทำความรู้จักและพิสูจน์ตัวตนลูกค้าว่าลูกค้าที่มาขอเปิดบัญชีเงินฝากเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เพื่อป้องกันการทุจริตจากการปลอมแปลงหรือใช้ข้อมูลบุคคลอื่นในการทำธุรกรรมและเพื่อป้องกันการฟอกเงิน

กระบวนการรู้จักลูกค้าประกอบด้วย 2 ขั้นตอนสำคัญ ได้แก่ (1) การแสดงตนของลูกค้า (Identification) และ (2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) โดยต้องปฏิบัติดังนี้

1) สถาบันการเงินต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้า รวมถึงตรวจสอบว่าบุคคลที่มาเปิดบัญชีเงินฝากเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลในเอกสารหลักฐานการแสดงตน

2) สถาบันการเงินต้องบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธุรกรรมและช่องทางการเปิดบัญชีเงินฝาก โดยกระบวนการรู้จักลูกค้าเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สูงกว่าการรู้จักลูกค้าเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า สถาบันการเงินจึงต้องพิสูจน์ตัวตนลูกค้าในระดับที่เข้มข้นกว่า รวมทั้งอาจมีวิธีการอื่น ๆ เช่น ติดตามดูแลการใช้บัญชีเงินฝากของลูกค้า เพื่อช่วยบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

3) สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญและบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและผลกระทบของการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการเปิดบัญชีเงินฝาก และรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Security) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบันการเงินและอ้างอิงมาตรฐานสากลที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อช่วยลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงิน หากมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาช่วยในการรู้จักลูกค้าเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า เพื่อให้กระบวนการรู้จักลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้น

4) สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญกับกระบวนการรู้จักลูกค้าโดยกำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานภายในของสถาบันการเงินที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องทบทวนให้เหมาะสม รวมถึงต้องสื่อสาร ทำความเข้าใจและสร้างความตระหนักให้พนักงานหรือบุคลากรที่เกี่ยวข้องให้เห็นถึงความสำคัญและปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานภายในของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องสื่อสารทำความเข้าใจและให้ความรู้กับลูกค้าเพื่อให้ตระหนัก ระวัง และป้องกันการถูกเปิดบัญชีเงินฝากปลอมโดยบุคคลอื่น

5) สถาบันการเงินจะเปิดบัญชีเงินฝากให้กับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริง ใช้ชื่อแฝง หรือใช้ชื่อปลอมไม่ได้ อย่างไรก็ตาม การแสดงชื่อบัญชีเงินฝาก อาจเป็นการใช้ชื่อทางการค้าหรือชื่ออื่น ๆ ที่ลูกค้ามีเอกสารรับรองการใช้ชื่อจากหน่วยงานภาครัฐ ส่วนราชการ หรือหน่วยงานต้นสังกัดได้ เช่น สถานศึกษา โรงพยาบาล

5.3 หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า

สถาบันการเงินสามารถทำการรู้จักลูกค้าเพื่อเปิดบัญชีเงินฝาก ทั้งแบบพบเห็นลูกค้า ต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า โดยต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

5.3.1 การแสดงตนของลูกค้า (Identification)

สถาบันการเงินต้องได้รับข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้าตามประเภทของลูกค้าโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนดังกล่าวให้หมายรวมถึงข้อมูลและเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

5.3.2 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification)

สถาบันการเงินต้องนำข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าตามข้อ 5.3.1 มาตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบัน รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง โดยปราศจากความประมาทเลินเล่อ และสถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่รัดกุม และกระบวนการดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนให้เหมาะสม โดยให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ดังนี้

(1) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยสถาบันการเงินเอง

(1.1) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Face-to-Face)

ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Face-to-Face) สถาบันการเงินจะเป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากการระบุตัวตนหรือการแสดงตนของลูกค้า รวมถึงพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคล (หากมี) รายนั้นจริง โดยข้อมูลที่ใช้พิสูจน์ตัวตนลูกค้าต้องได้จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น กรณีการใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นเอกสารหลักฐานการแสดงตน สถาบันการเงินต้องตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) มาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้

ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากนอกสถานที่ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าธนปถิณกิจที่มีเจ้าหน้าที่สัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ดูแลหรือรู้จักลูกค้ารายนั้นเป็นการเฉพาะอยู่ก่อนแล้ว สถาบันการเงินสามารถใช้เจ้าหน้าที่สัมพันธ์ดังกล่าวทดแทนการตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินจะต้องกำหนดนโยบายและกระบวนการภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อรองรับการดำเนินการดังกล่าวที่เหมาะสมและรัดกุม ได้แก่ กระบวนการ

ตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนของลูกค่านิติบุคคล ลูกค้านิติบุคคล และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคล (หากมี) กระบวนการบริหารความเสี่ยง เช่น กระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการติดตามการเคลื่อนไหวทางบัญชีที่มีเหตุอันควรสงสัย กระบวนการเก็บรักษาข้อมูล

(1.2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า

(Non Face-to-Face)

ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) สถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ได้จากการแสดงตนของลูกค้า รวมถึงพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคล (หากมี) รายนั้นจริง จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น กรณีการใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นเอกสารหลักฐานการแสดงตน สถาบันการเงินต้องตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องถ่ายรูปลูกค้า รวมถึงต้องใช้เทคโนโลยีเพื่อพิสูจน์ความเป็นบุคคลและสังเกตพฤติกรรมลูกค้า (Liveness Detection) และเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงทดแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า ทั้งนี้ หากการใช้เทคโนโลยี Liveness Detection ตามที่กล่าวข้างต้นไม่สามารถสังเกตพฤติกรรมของลูกค้าได้ สถาบันการเงินต้องกำหนดกระบวนการหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงจากกรณีทุจริตต่าง ๆ ได้ เช่น ลูกค้าถูกบังคับหรือหลอกลวงให้เปิดบัญชีเงินฝาก

ทั้งนี้ หากเกิดเหตุการณ์ที่สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าที่ระบุไว้ในข้อ 5.3.2 (1.1) เช่น ลูกค้าไม่มีบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) หรือบัตรประจำตัวประชาชนดังกล่าวมีข้อบกพร่องไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้ หรือการตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐมีข้อขัดข้องไม่สามารถดำเนินการได้ หรือข้อ 5.3.2 (1.2) เช่น การใช้เทคโนโลยี Liveness Detection ขัดข้อง สถาบันการเงินจะต้องกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานภายในเพิ่มเติมที่ชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าวด้วย

(2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล

สถาบันการเงินสามารถตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตน รวมถึงการพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคล (หากมี) รายนั้นจริง ผ่านระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล เช่น ผ่าน National Digital ID Platform (NDID Platform) แทนการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามข้อ 5.3.2 (1) หรือประกอบการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามข้อ 5.3.2 (1) ข้างต้นก็ได้ โดยให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลไอดีสำหรับประเทศไทย เรื่อง การลงทะเบียนและพิสูจน์ตัวตนของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ทั้งนี้ การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่านระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลข้างต้น จะต้องพิสูจน์ตัวตนลูกค้าให้ได้ระดับมาตรฐานในการพิสูจน์ตัวตนที่ไม่ต่ำกว่าการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยสถาบันการเงินเองตามหลักเกณฑ์การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าในข้อ 5.3.2 (1)

5.3.3 การเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงผล

สถาบันการเงินต้องจัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงผล รวมถึงภาพ รูปถ่าย และเสียง (หากมี) และการบันทึกเหตุการณ์และรายละเอียดการทำธุรกรรมเกี่ยวกับกระบวนการรู้จักลูกค้าในระบบหรือสถานที่ที่มีความมั่นคงปลอดภัย ตั้งแต่วันเริ่มทำการรู้จักลูกค้า และเก็บรักษาตามระยะเวลาที่หลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้มีอำนาจตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบ หรือใช้เป็นหลักฐานประกอบในการสอบสวนหรือดำเนินคดี หรือเพื่อประโยชน์ในการติดตามตรวจสอบและการควบคุมภายในของสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานในการจัดการข้อมูลลูกค้า (Data Governance) ที่เหมาะสม รัดกุม และได้มาตรฐาน โดยจัดให้มีนโยบายการจัดชั้นความลับข้อมูล (Data Classification Policy) ที่สอดคล้องกับรูปแบบและความเสี่ยงในการให้บริการ ครอบคลุมข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลชีวมิติของลูกค้าในทุกขั้นตอนที่เกี่ยวข้องทั้งการได้มา การจัดเก็บ การเข้าถึง การถ่ายโอน และการทำลายข้อมูล รวมถึงมีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลชีวมิติของลูกค้าได้รับการคุ้มครองอย่างเข้มงวด

5.3.4 การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

สถาบันการเงินต้องมีแนวทางและมาตรการควบคุมดูแลให้ระบบและกระบวนการรู้จักลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า สอดคล้องและเป็นไปตามประกาศ แนวนโยบายหรือแนวปฏิบัติอื่นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เช่น หลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์ว่าด้วยช่องทางให้บริการของสถาบันการเงิน (Banking Channel) หลักเกณฑ์ว่าด้วยการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และหลักเกณฑ์ว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ด้วย โดยกรณีที่สถาบันการเงินนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ และมีลักษณะจะพัฒนาไปเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลางที่ผู้ให้บริการทางการเงินจำเป็นต้องทดสอบร่วมกัน หรือมีกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องให้เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนให้บริการในวงกว้าง สถาบันการเงินจะต้องเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox อย่างไรก็ดี ในกรณีที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ แต่ไม่เข้าข่ายที่จะต้องเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox สถาบันการเงินอาจจัดให้มีการทดสอบใน Own Sandbox ได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่น่าเทคโนโลยีใหม่เกี่ยวกับข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาใช้ซึ่งต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ใช้บริการ ให้สถาบันการเงินหรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการ

นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

5.4 การเปิดบัญชีเงินฝากในครั้งต่อไปให้กับลูกค้าปัจจุบันของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินสามารถนำกระบวนการรู้จักลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ไปปฏิบัติในการเปิดบัญชีเงินฝากในครั้งต่อไปให้กับลูกค้าปัจจุบันที่มีบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินนั้นที่เคยผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้แล้ว หรือสถาบันการเงินอาจพิจารณาใช้กระบวนการอื่นตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและช่องทางการให้บริการที่สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินได้ทำกระบวนการรู้จักลูกค้าในตอนเปิดบัญชีเงินฝากครั้งแรก แต่สถาบันการเงินต้องมีวิธีการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication) ที่รัดกุม และจะต้องพิสูจน์ให้ได้ว่าลูกค้าที่ประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เช่น สถาบันการเงินอาจใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) ในการยืนยันตัวตนเพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง

5.5 การยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยรายกรณี

หากสถาบันการเงินประสงค์ที่จะมีกระบวนการหรือการดำเนินการอื่นในการรู้จักลูกค้าเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วน และอาจนำความเห็นของผู้ตรวจการสถาบันการเงินมาประกอบการพิจารณา รวมถึงกำหนดเงื่อนไขให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ในการพิจารณาคำขออนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาตามหลักการส่งเสริมประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน (Efficiency) เสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงิน (Micro-Prudential) ซึ่งรวมถึงการมีระบบบริหารที่ระมัดระวังและมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการคุ้มครองลูกค้าและผู้ให้บริการทางการเงิน (Fairness and Consumer Protection) โดยกระบวนการหรือการดำเนินการที่ขออนุญาต จะต้อง (1) ใช้กระบวนการหรือเทคโนโลยีที่มีมาตรฐานหรือเป็นที่ยอมรับอย่างแพร่หลาย สามารถพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ (2) มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี โดยเฉพาะเกี่ยวกับข้อมูลลูกค้า และ (3) ไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของกฎหมายอื่น เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5.6 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการให้บริการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วน หากพบว่าสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามหรือฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ หรือกรณีอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการดำเนินการของสถาบันการเงินอาจส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและความผาสุกของประชาชน หรือความมั่นคงของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน

5.7 บทเฉพาะกาล

เมื่อประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับแล้ว หากสถาบันการเงินใดไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (1.1) รวมถึงการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ให้สถาบันการเงินพัฒนาระบบและดำเนินการตามข้อกำหนดดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในเวลา 180 วัน นับจากวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับโดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตผ่อนผันมายังธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินยังคงต้องจัดส่งแผนงานที่จะดำเนินการให้ได้ตามหลักเกณฑ์ข้างต้นและต้องรายงานความคืบหน้าให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 60 วัน นับจากวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒3 สิงหาคม 2562



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6876, 0 2356 7686

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธพท. ที่ สนส. 19/2562

เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน
ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2562

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.	<p>ในการเปิดบัญชีเงินฝากให้กับลูกค้ายกเว้นบุคคลตามประกาศข้อ 5.3 สถาบันการเงินจะต้องทำความรู้จัก (KYC) บุคคลใดบ้าง เช่น ผู้รับมอบอำนาจจากนิติบุคคลให้มาเปิดบัญชีเงินฝาก ผู้มีอำนาจส่งจ่ายเงินจากบัญชีเงินฝากของนิติบุคคล</p>	<p>ในการเปิดบัญชีเงินฝากให้กับลูกค้ายกเว้นบุคคล ทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า สถาบันการเงินจะต้องทำ KYC บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคลให้เปิดบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของประกาศฉบับนี้ โดยสถาบันการเงินต้องตรวจสอบความถูกต้องในการมอบอำนาจว่าผู้ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายเป็นบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้เปิดบัญชีเงินฝากด้วย</p> <p>นอกจากนี้ หากผู้มีอำนาจทำธุรกรรมในบัญชีเงินฝาก (เช่น ผู้ที่มีอำนาจส่งจ่ายเงินจากบัญชีผ่านการใช้เช็คผ่าน Internet Banking หรือที่สาขาของสถาบันการเงิน) ไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้เปิดบัญชี แม้ว่าสถาบันการเงินได้รับเอกสารหลักฐานการแสดงตนของบุคคลดังกล่าวแล้ว สถาบันการเงินก็ต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวแสดงตน และสถาบันการเงินต้องพิสูจน์ตัวตน (ทำ KYC) ตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>
2.	<p>หากลูกค้าที่เป็นบุคคลสัญชาติไทยแต่ไม่ประสงค์จะใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นเอกสารหลักฐานการแสดงตนในการเปิดบัญชีเงินฝาก ลูกค้าสามารถใช้เอกสารหลักฐานอื่นได้หรือไม่</p>	<p>ลูกค้าสามารถใช้เอกสารหลักฐานการแสดงตนอื่นที่ระบุเลขประจำตัวซึ่งรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันกำหนดได้ เช่น หนังสือเดินทาง (Passport) โดยสถาบันการเงินต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ได้จากการแสดงตนของลูกค้าโดยไม่ต้องขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการดำเนินการดังกล่าว</p> <p>ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ชัดเจนด้วย</p>
3.	<p>กรณีการเปิดบัญชีเงินฝากให้แก่ลูกค้าที่เป็นคนต่างด้าว ลูกค้าสามารถใช้เอกสารหลักฐานใดเป็นเอกสารหลักฐานการแสดงตน</p>	<p>ลูกค้าสามารถใช้เอกสารหลักฐานการแสดงตนกรณีเป็นบุคคลต่างด้าวตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน เช่น เอกสารหลักฐานการ แสดงตนที่ระบุเลขประจำตัวซึ่งรัฐบาลหรือหน่วยงาน ของรัฐบาลเจ้าของสัญชาติออกให้ (เช่น หนังสือเดินทาง (Passport)) หรือเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ระบุ เลขประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ โดยสถาบันการเงิน ต้องมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและ เอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ได้จากการแสดงตน ของลูกค้า</p>
4.	<p>กรณีการเปิดบัญชีเงินฝากให้แก่ลูกค้าที่เป็น ลูกจ้างต่างด้าวในงานประมงทะเล เอกสาร หลักฐานการแสดงตนของลูกค้าที่ใช้ในการเปิด บัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วย (1) หนังสืออนุญาตให้อยู่ในราชอาณาจักรเป็น การชั่วคราว (บัตรสีชมพู) (2) หนังสือคนประจำเรือ (Seabook) (3) หนังสือรับรองการทำงานของ ลูกจ้างจากนายจ้าง และ (4) หนังสือผ่านแดน (Border pass) ถือว่าเข้าข่ายเอกสารหลักฐาน การแสดงตนตามประกาศฉบับนี้หรือไม่</p>	<p>กรณีการเปิดบัญชีเงินฝากให้แก่ลูกค้าที่เป็นลูกจ้าง ต่างด้าวในงานประมงทะเล เอกสารหลักฐานการ แสดงตนของลูกค้าที่ใช้ในการเปิดบัญชีเงินฝากกับ สถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วย (1) หนังสืออนุญาต ให้อยู่ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราว (บัตรสีชมพู) (2) หนังสือคนประจำเรือ (Seabook) (3) หนังสือ รับรองการทำงานของลูกจ้างจากนายจ้าง และ (4) หนังสือผ่านแดน (Border pass) เข้าข่ายเป็น เอกสารหลักฐานการแสดงตนตามประกาศฉบับนี้</p>
5.	<p>การเปิดบัญชีเงินฝากให้กับ Correspondent bank (เช่น บัญชี Vostro) ที่มีการตรวจสอบ Correspondent bank อยู่แล้ว เช่น ตรวจสอบ ผ่านระบบ SWIFT สถาบันการเงินต้องทำการ รู้จักลูกค้าตามประกาศนี้หรือไม่</p>	<p>ประกาศฉบับนี้มีเจตนารมณ์ครอบคลุมการเปิดบัญชี เงินฝากของสถาบันการเงินทุกประเภท ซึ่งรวมถึงการ เปิดบัญชีเงินฝากของนิติบุคคลต่างด้าว เช่น Correspondent bank ด้วย โดยในการเปิดบัญชีเงิน ฝากให้กับ Correspondent bank สถาบันการเงิน ต้องมีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐาน การแสดงตน โดยสามารถใช้วิธีการที่ได้รับการยอมรับ และปฏิบัติกันในระดับสากลในการพิสูจน์ตัวตนได้ รวมถึงมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงและ กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ชัดเจนด้วย</p>
6.	<p>ตามที่กำหนดให้การเปิดบัญชีเงินฝากแบบไม่พบ เห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) สถาบัน การเงินต้องตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตร ประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Dip Chip) ตามประกาศข้อ 5.3.2 (1.2) สถาบัน การเงินสามารถดำเนินการอย่างไรให้มี กระบวนการครบถ้วนตามประกาศ</p>	<p>ในการเปิดบัญชีเงินฝากแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) ซึ่งเป็นการเปิดบัญชีเงินฝากที่ ลูกค้าดำเนินการเปิดบัญชีด้วยตนเองผ่านช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางดิจิทัล เช่น การเปิดบัญชี เงินฝากผ่านเครื่อง Kiosk การเปิดบัญชีเงินฝาก ผ่าน Internet Banking หรือการเปิดบัญชีเงินฝาก ผ่าน Mobile Banking นั้น สถาบันการเงินสามารถ จัดให้ลูกค้า Dip Chip ได้ที่อุปกรณ์ของสถาบันการเงิน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		เช่น ตู้ ATM เครื่อง EDC ของสถาบันการเงิน หรือ จุดให้บริการของบุคคลภายนอก (Third party) ก็ได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการบุคคลภายนอก ดังกล่าวด้วย
7.	ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องใช้เทคโนโลยีเพื่อพิสูจน์ความเป็นบุคคลและสังเกตพฤติกรรมลูกค้า (Liveness Detection) ตามประกาศข้อ 5.3.2 (1.2) หากเทคโนโลยี Liveness Detection ไม่สามารถสังเกตพฤติกรรมลูกค้าได้ สถาบันการเงินสามารถมีกระบวนการหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมอย่างไร	ในระหว่างที่สถาบันการเงินยังไม่สามารถพบเห็นลูกค้าต่อหน้าหรือยังไม่สามารถสังเกตพฤติกรรมลูกค้าได้ สถาบันการเงินสามารถกำหนดกระบวนการหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม อาทิ การจำกัดปริมาณธุรกรรม (เช่น จำกัดปริมาณการฝาก/โอนเงิน ผ่านช่องทางดิจิทัลหรืออิเล็กทรอนิกส์ ไม่เกิน XX บาท) การติดตามการทำธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง การติดต่อลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมก่อนดำเนินการเปิดบัญชี เป็นต้น โดยสถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างชัดเจน และต้องมีการแจ้งแนวทางดังกล่าวและผลกระทบให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนก่อนการเปิดบัญชีเงินฝาก
8.	ในระหว่างที่หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินยังไม่มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินจะทำการรู้จักลูกค้าที่ประสงค์จะเปิดใช้บริการ e-Money อย่างไร	ในระหว่างที่หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการ e-Money ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่จะบังคับใช้กับทั้งสถาบันการเงินและผู้ให้บริการ e-Money ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ฉบับเดิมไปพลางก่อน (ประกาศ รมท. ที่ สนส. 7/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน)
9.	การพิสูจน์ตัวตนลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าธนบัตรธนกิจที่มีเจ้าหน้าที่สัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ดูแลหรือรู้จักลูกค้ารายนั้นเป็นการเฉพาะอยู่ก่อนแล้ว ตามประกาศข้อ 5.3.2 (1.1) ครอบคลุมการใช้ RM พิสูจน์ตัวตนลูกค้าเบื้องต้นนอกสถานที่ของสถาบันการเงินและรับเอกสารหลักฐานแสดงตนกลับมาประกอบการพิจารณาเปิดบัญชีเงินฝากที่สถาบันการเงินหรือไม่	การให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากให้กับลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าธนบัตรธนกิจที่มีเจ้าหน้าที่ RM ดูแลหรือรู้จักลูกค้ารายนั้นเป็นการเฉพาะอยู่ก่อนแล้วตามประกาศข้อ 5.3.2 (1.1) หมายถึงกรณีที่สถาบันการเงินใช้เจ้าหน้าที่ RM พิสูจน์ตัวตนลูกค้าสามารถเปิดบัญชีให้ลูกค้าโดยที่ลูกค้าไม่ต้องมายังสถานประกอบการของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงกรณีการใช้เจ้าหน้าที่ RM ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าเบื้องต้นนอกสถานที่ของสถาบันการเงินและรับเอกสารหลักฐานแสดงตนของลูกค้ากลับมาประกอบการพิจารณาเปิดบัญชีเงินฝากที่สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในการใช้เจ้าหน้าที่ RM ในการเปิดบัญชีเงินฝาก สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการตรวจสอบความ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของ ข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต ต่าง ๆ (fraud) ด้วย
10.	กรณีของลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่อยู่ในต่างประเทศ สถาบันการเงินสามารถใช้เจ้าหน้าที่ของบริษัทแม่ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดูแลหรือ รู้จักลูกค้ารายนั้นเป็นการเฉพาะอยู่ก่อนแล้ว หรือสามารถใช้การรับรองจากผู้เชี่ยวชาญหรือ ผู้ประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้อง (Suitable certifier) ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามประกาศข้อ 5.3.2 (1.1) ได้หรือไม่	ในการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้านิติบุคคลที่อยู่ใน ต่างประเทศ สถาบันการเงินสามารถใช้เจ้าหน้าที่ของ บริษัทแม่หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อยู่ใน ต่างประเทศที่ดูแลหรือรู้จักลูกค้านิติบุคคลที่อยู่ใน ต่างประเทศรายนั้นเป็นการเฉพาะอยู่ก่อนแล้ว หรือ ใช้วิธีการที่ได้รับการยอมรับและปฏิบัติกันในระดับสากลเพื่อประกอบการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ เช่น การรับรองโดยหน่วยงานภาครัฐ ผู้เชี่ยวชาญหรือ ผู้ประกอบวิชาชีพที่หน่วยงานภาครัฐในประเทศนั้น ๆ ยอมรับ (Suitable certifier) เป็นต้น โดยสถาบันการเงิน ต้องกำหนดเป็นหลักเกณฑ์ภายในไว้อย่างชัดเจน
11.	สถาบันการเงินจะต้องดำเนินการติดตาม พฤติกรรมและความเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก อย่างไร หลังจากที่ได้เปิดบัญชีเงินฝากให้แก่ ลูกค้าแล้ว	หลังจากที่ได้เปิดบัญชีเงินฝากให้แก่ลูกค้าแล้ว สถาบันการเงินจะต้องมีการประเมินและติดตาม พฤติกรรมหรือการเคลื่อนไหวของบัญชี เช่น ความถี่ และจำนวนเงินเข้าออกบัญชี และมีการบริหาร ความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อมั่นใจได้ว่าบัญชีดังกล่าว ไม่มีการกระทำผิดตามกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
12.	กรณีสถาบันการเงินได้เคยทำความรู้จักลูกค้า (KYC) โดยจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Identification) และพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) แล้ว เช่น เพื่อเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) หรือเพื่อธุรกรรมสินเชื่อ สถาบันการเงินจะสามารถใช้วิธีการยืนยัน ตัวตนลูกค้า (Authentication) ในการเปิด บัญชีเงินฝากให้กับลูกค้าปัจจุบันของ สถาบันการเงินได้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 20 กรกฎาคม 2563)	หากสถาบันการเงินได้ทำความรู้จักลูกค้าแล้ว ตามระดับการพิสูจน์ตัวตนที่กำหนดในประกาศ ข้อ 5.3.2 (1) และสถาบันการเงินได้ตรวจสอบ และปรับปรุงข้อมูลของลูกค้ารายดังกล่าวให้มีความถูกต้อง แท้จริง และเป็นปัจจุบันอย่าง สม่ำเสมอ สถาบันการเงินสามารถใช้ข้อมูลหรือ หลักฐานและการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าที่ได้รับ เพื่อใช้ ในการเปิดบัญชีเงินฝากให้ลูกค้าดังกล่าวได้ โดย ต้องมีวิธีการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication) ที่รัดกุม เพื่อพิสูจน์ให้ได้ว่าเจ้าของข้อมูลเป็นผู้เปิด บัญชีเงินฝากจริง