

หมวดที่ 3 การรับลูกค้า

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร กำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า ดังนี้

1. มีการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer หรือ KYC) และ พิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence หรือ CDD) ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้า
2. มีการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer หรือ KYC) และ พิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence หรือ CDD) ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
3. มีการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้าอย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence หรือ EDD) สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
4. มีการนำข้อมูลลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาตรวจสอบกับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน ตามที่กฎหมายกำหนด บัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบัญชีรายชื่อประเภทใดก็ตามที่ประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในอนาคต รวมถึงฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF เพิ่มเติมจากผู้ให้บริการภายนอก
5. มีการประเมินผลเพื่อให้ทราบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF อยู่ระดับใด ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้า
6. มีการมอบหมายให้ ผู้บริหารระดับสูง พิจารณาและตัดสินใจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
7. ไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - ผู้ที่ไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล เอกสาร หลักฐานการแสดงตน หรือ ไม่ให้ข้อมูลสำหรับใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือ ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้
 - ผู้ที่ขอทำธุรกรรมโดยการสงวนนาม หรือ ปกปิดชื่อ หรือ ใช้นามแฝง หรือ ใช้ข้อมูลหลักฐานการแสดงตนปลอม หรือเป็นของบุคคลอื่นเพื่อปกปิดตัวตน
 - สถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจโดยไม่มีที่ตั้ง และไม่ได้จัดตั้งอย่างถูกต้องตามกฎหมาย (Shell Bank)
 - สถาบันการเงิน หรือ ธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) ที่ไม่มีนโยบาย มาตรการกำกับดูแลทางด้าน AML/CTPF หรือมีนโยบายที่ไม่สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายและไม่เป็นไปตามหลักการมาตรฐานสากล
 - บุคคล คณะบุคคล องค์กร ที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ บุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และประกาศโดยองค์กรต่างประเทศ
 - มีพฤติกรรมที่น่าสงสัยว่าจะอาศัยช่องทางของสถาบันการเงินเพื่อการฟอกเงิน หรือเป็นการขอทำธุรกรรมทางการเงินที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
8. มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้มีความเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
9. มีการการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF อย่างต่อเนื่อง โดยติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกรายอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
10. มีการรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนดและกรณีพบธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือผิดปกติ ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
11. มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ของลูกค้าให้สอดคล้องกับผลการทบทวนข้อมูลลูกค้า หรือ ผลการติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า