

**ข้อเสนอแนะและตัวอย่าง
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**

สารบัญ

1. การจัดทำให้มีการแสดงตน.....	1
1.1 ตารางสรุปข้อมูลที่ใช้สำหรับลูกค้าแต่ละประเภท	1
1.2 กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยง สำหรับลูกค้าที่ไม่พบหน้า	2
2. การอนุมัติรับลูกค้า.....	3
2.1 กำหนดแนวทางการพิจารณาการถือหุ้นหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล	3
3. การบริหารความเสี่ยง	4
3.1 สรุปความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยพิจารณาจากบริการแต่ละประเภท	4
3.2 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยพิจารณาจากช่องทางการให้บริการ	5
3.3 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยพิจารณาจากลูกค้า	6
3.4 กำหนดปัจจัยหรือลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ	7
3.5 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้าควบคู่กับความเสี่ยงของการใช้บริการและช่องทางการให้บริการ	8
3.6 ตัวอย่างสำหรับการพิจารณาความเสี่ยงตามสถานการณ์อื่นๆ	8
3.7 กำหนดระยะเวลาในการปรับปรุงข้อมูลความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า	8
4. กำหนดเงื่อนไขที่ควรทำ KYC/CDD โดยเร็ว	9
5. กระบวนการ KYC/CDD ที่กำหนดเป็นการเฉพาะสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราว	10
5.1 กรณีที่ลูกค้าซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) ที่ไม่ได้เปิดบัญชี แบบ Omnibus accounts	10
5.2 กรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บริษัทกำหนดให้บริการต่อไปนี้อยู่ว่าเป็นบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ	10
5.3 กรณีลูกค้าประเภท Omnibus account	11
6. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าและการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	12

1. การจัดให้มีการแสดงตน

1.1 ตารางสรุปข้อมูลที่ใช้สำหรับลูกค้าแต่ละประเภท ข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัชมมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (พ.ศ.2556) (อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 2: การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อ 1-4 หน้า 8-15)

ข้อมูล เอกสารหรือหลักฐาน	ลูกค้า				ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว			
	แบบพบหน้า/ไม่พบหน้า สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง/สูง		แบบพบหน้า/ไม่พบหน้า สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ		แบบพบหน้าลูกค้า		แบบไม่พบหน้าลูกค้า	
	บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย	บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย	บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย	บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย
1.1 ชื่อเต็ม	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
1.2 วันเดือนปีเกิด	✓				✓			
1.3 เลขบัตรประชาชน หรือเลขหนังสือเดินทาง	✓		✓		✓		✓	
1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน(กรณีไม่ได้อยู่ตาม ทะเบียนบ้าน) หรือที่อยู่ในประเทศสัญชาติ และที่อยู่ในไทย (กรณีคนต่างด้าว)	✓		✓		✓		✓	
1.5 อาชีพและสถานที่ทำงาน	✓							
1.6 หมายเลขโทรศัพท์ /ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
1.7 ลายมือชื่อผู้สร้างความสัมพันธ์	✓							
2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หรือเอกสารจัดตั้งนิติบุคคล		✓		✓		✓		✓
2.3 หนังสือรับรอง หรือเอกสารที่หน่วยงานรัฐ หรือองค์กรที่ นำเชื่อถือรับรองความเป็นนิติบุคคล (อายุไม่เกิน 6 เดือน)		✓				✓		
2.4 ประเภทและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ		✓						
2.5 ตราประทับ (กรณีที่มี)		✓				✓		
2.6 สถานที่ตั้ง		✓		✓		✓		✓
2.7 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทน ทุกราย		✓						
2.8 ชื่อเต็ม, วันเดือนปีเกิด, เลขประจำตัว, ที่อยู่ ของผู้มีอำนาจลงนาม และผู้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรม		✓		✓		✓		✓
2.9 ลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม และผู้รับมอบอำนาจให้ ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรม		✓						

✓ ข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานที่ต้องจัดให้ลูกค้านำมาแสดง

1.2 กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยง สำหรับลูกค้าที่ไม่พบหน้า

(อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 2: การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อที่ 2 หน้า 10)

กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่ไม่พบหน้า เช่น กรณีเปิดบัญชีผ่านทางอินเทอร์เน็ต หรือ Online Trading ที่วงเงินมีจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญที่บริษัทกำหนด และไม่คุยกับค่าใช้จ่ายในการทำ face-to-face หรือกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียง หรือเป็นที่รู้จักกันทั่วไป เป็นต้น

บริษัทจะต้องแสดงได้ว่าได้จัดให้มีการดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้แล้ว สามารถทดแทนการพบกับลูกค้าได้ ตัวอย่างเช่น

- 1) การให้ลูกค้าชำระเงินโดยวิธีการตัดบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (บัญชี ATS)
- 2) จัดให้มี third party reliance ให้สถาบันการเงินอื่นดำเนินการพบกับลูกค้าแทนเป็นกรณีไป ทั้งนี้ ความรับผิดชอบยังคงเป็นของบริษัท และสถาบันการเงินที่ทำการพบลูกค้าแทนจะต้องสามารถส่งข้อมูลพร้อมเอกสารหลักฐานให้ได้โดยเร็วเมื่อบริษัทหลักทรัพย์ต้องการ
- 3) ติดต่อไปยังหมายเลขโทรศัพท์ สถานที่อยู่ สถานที่ทำการ หรือสถานที่ติดต่อที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ เพื่อสอบยืนยันให้แน่ใจว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้แสดงไว้ต่อบริษัท
- 4) การจัดให้มีการรับรองเอกสารโดย notary public หรือทนายความ นักกฎหมาย หรือบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้รับรองเอกสารได้หรือมีหนังสือรับรองการเป็นลูกค้าจากสถาบันการเงินที่อยู่ในประเทศซึ่งเป็นสมาชิกของ FATF
- 5) การสอบทานกับบุคคลที่ 3 เช่น หน่วยงานราชการ สถานทูต นายจ้าง ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์แห่งอื่น (โดยความยินยอมของลูกค้า) หรือบุคคลอ้างอิงที่บริษัทรู้จัก เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อสอบยืนยันว่าข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าถูกต้องตรงกัน
- 6) ขอเอกสารอื่นที่สามารถแสดงตัวตนของลูกค้า หรือหาข้อมูลอื่นๆ เพิ่มเติม

ในกรณีที่ต่อมาภายหลังการเปิดบัญชีหรือเริ่มทำธุรกรรมประเภท non face-to-face account วงเงินรวมสำหรับทุกบัญชีหรือทุกประเภทธุรกรรม (total exposure) มูลค่าธุรกรรม หรือขนาดรายการของลูกค้ามีมูลค่าที่มีสาระสำคัญ หรือลูกค้าที่มีพฤติกรรมในลักษณะที่อาจพิจารณาได้ว่าไม่ใช่เจ้าของบัญชีที่แท้จริง เช่น มีการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิดดำเนินการเกี่ยวกับบัญชี มีการรับโอนหุ้นจากบุคคลอื่น ซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิดมาฝากในบัญชี หรือลูกค้าแสดงเจตนาในขณะที่เปิดบัญชีว่าจะชำระเงินค่าซื้อหรือรับชำระเงินค่าขายเข้าบัญชีของคนอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลใกล้ชิด เป็นต้น บริษัทจะต้องจัดให้มี face-to-face contact กับลูกค้าโดยเร็ว

2. การอนุมัติรับลูกค้า

(อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 3: การอนุมัติรับลูกค้า ข้อ 3 หัวข้อ 3.3 หน้า 24)

2.1 กำหนดแนวทางการพิจารณาการถือหุ้นหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล

บริษัทควรจัดให้ลูกค้าแสดงโครงสร้างการถือหุ้นโดยระบุรายชื่อผู้ถือหุ้นทอดแรกตั้งแต่ร้อยละ 30 ขึ้นไปด้วย โดยหากบริษัทมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลผู้รับประโยชน์และผู้มีอำนาจควบคุมในทอดสุดท้ายที่ลูกค้าระบุมา หรือลูกค้าไม่ได้ระบุอย่างชัดเจน บริษัทควรดำเนินการรวบรวมข้อมูลดังกล่าวเอง โดยอาจพิจารณาจากรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นในทอดต่อไปของผู้ถือหุ้นใหญ่ (นับรวมส่วนที่ถือโดยบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่น่าเชื่อได้ว่าเป็นกลุ่มเดียวกัน) ทั้งนี้ ในการพิจารณาการถือหุ้นในทอดต่อไป ให้พิจารณาสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปทุกทอด จนกระทั่งสามารถระบุรายชื่อบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในทอดสุดท้ายซึ่งถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป และหาก ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปในทอดสุดท้ายเป็นนิติบุคคล ก็อาจถือว่าเจ้าหน้าที่บริหารสูงสุดของนิติบุคคลดังกล่าวดังกล่าวเป็นผู้รับประโยชน์หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของลูกค้าที่เปิดบัญชีแล้วแต่กรณี

3. การบริหารความเสี่ยง

(อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 4: การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย)

3.1 สรุปความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยพิจารณาจากบริการแต่ละประเภท

(อ้างอิงส่วนที่ 4: ข้อ 1 หัวข้อ 1.2 หน้า 30)

ประเภทบริการ	ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
Brokering	-	การซื้อขายบัญชีเงินสด และ Cash Balance	เฉพาะบัญชี Credit Balance ซึ่งมีรูปแบบเป็นการให้สินเชื่อ จึงไม่เหมาะกับการฟอกเงิน
Dealing	สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน ต้องพิจารณาแต่ละผลิตภัณฑ์		การซื้อขายหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ทั่วไป มีการเปลี่ยนมือได้ยาก เพราะอยู่นอกศูนย์ซื้อขาย
Underwriting	-	-	ผู้ทำธุรกรรมมีโอกาสดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าในเวลาอันสั้น การฟอกเงินทำได้ยากเพราะการจัดสรรต้องเป็นไปตามเกณฑ์ Fair allocation / Small lot first เป็นต้น
Private Fund Management	-	-	การรู้จักลูกค้าต้องมีการพบหน้า และการซื้อขายอยู่ในการตัดสินใจของ Fund Manager
Financial Advisor	ประเภทการระดมทุนที่มีมูลค่าสูงมาก (อาจเป็นช่องทางการฟอกเงินจากเงินทุนที่หาที่มาไม่ได้)	-	การปรับโครงสร้างหนี้ / โครงสร้างองค์กร (มีความเกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินทุนน้อย)
	ประเภทการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ (อาจเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนสภาพเงินทุนที่หาที่มาไม่ได้)	-	การประเมินมูลค่ากิจการ/การควบรวมกิจการ (ไม่เกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินทุน)
Selling Agent (Omnibus account)	ประเมินความเสี่ยงตามแนวทางของบริษัทจัดการกองทุน		
Selling Agent	-	-	ไม่เกี่ยวข้องกับเงิน ซึ่งเข้าบัญชี บลจ. โดยตรง
Securities Borrowing and Lending	-	-	การยืมโดยมีหลักประกันมาวาง เช่น หลักทรัพย์ ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินอื่น

หมายเหตุ: หากบริษัทสมาชิกได้มีการประกอบธุรกิจอื่นที่อาจเป็นช่องทางที่ลูกค้าสามารถใช้บริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงิน สมาชิกควรมีการพิจารณาดำเนินการจัดทำความเสี่ยงในส่วนดังกล่าวตามความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เนื่องจากการให้บริการและรูปแบบของธุรกิจอื่นที่แตกต่างกัน

3.2 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยพิจารณาจากช่องทางการให้บริการ

(อ้างอิงส่วนที่ 4: ข้อ 1 หัวข้อ 1.3 หน้า 33)

สำหรับแต่ละธุรกรรมที่ให้บริการข้างต้น สามารถแสดงช่องทางการให้บริการได้ดังนี้

ประเภทบริการ	ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์	ช่องทางการให้บริการ			ความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน
		พบหน้ากับเจ้าหน้าที่	ส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต	ส่งคำสั่งผ่านโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล Bloomberg	
Brokering	พบหน้า/ส่งเอกสารทางไปรษณีย์	√	√	√	ปานกลาง
Dealing	พบหน้า	√	-	√	ปานกลาง
Private Fund Management	พบหน้า	เนื่องจาก Fund Manager เป็นผู้บริหารให้ จึงไม่จำเป็นต้องติดต่อรับคำสั่งในการซื้อขาย แต่มีการรายงานผลการลงทุนโดยสม่ำเสมอ			ต่ำ
Selling Agent	พบหน้า/ส่งเอกสารทางไปรษณีย์	√	√	-	ต่ำ
Securities Borrowing and Lending	พบหน้า	√	-	√	ปานกลาง

หมายเหตุ: สำหรับธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ไม่ต้องพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

3.3 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยพิจารณาจากลูกค้า

(อ้างอิงส่วนที่ 4: ข้อ 2 หน้า 34)

จากปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงสูงและต่ำของลูกค้าตามกฎกระทรวงและตามคู่มือสรุปได้ดังนี้

ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
ลูกค้าที่พบรายชื่อในฐานข้อมูล CDD Gateway ที่ไม่ใช่รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด	ลูกค้าทั่วไปที่ไม่มีความเสี่ยงสูงและความเสี่ยงต่ำ	ลูกค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐทั้งไทยและต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF
ลูกค้าและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs)	-	มูลนิธิพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถมูลนิธิสลายใจไทย [มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง หรือมูลนิธิอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน]
ลูกค้าที่มีอาชีพเสี่ยงตามประกาศ ปปง.	-	เป็นสถาบันการเงินทั้งไทยและต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF
ลูกค้าที่มีแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้จากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงฟอกเงินสูง หรือพื้นที่ที่ ปปง. ประกาศกำหนด	-	เป็นกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามเกณฑ์ ก.ล.ต. รวมถึงลูกค้ากองทุนต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF
ลูกค้าที่พบการกระทำผิดหรือถูกกล่าวโทษจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในเรื่องการกระทำอันไม่เป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	ลูกค้าเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดซื้อขายต่างประเทศ
ลูกค้าความเสี่ยงปานกลางที่ใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูง	-	ลูกค้าที่ไม่เคยพบหน้า แต่มีวงเงินจำกัดในระดับต่ำ เช่น 5 ล้านบาท
ลูกค้าที่ถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	-	

3.4 กำหนดปัจจัยหรือลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

(อ้างอิงส่วนที่ 4: ข้อ 2 หัวข้อ 2.1 หน้า 34)

- ประเภท 1** นิติบุคคลหรือสถาบันการเงินไทย (รวมถึง omnibus A/C) กองทุนที่จัดตั้งในไทย ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกระทรวงการคลัง หรือกรมการประกันภัย หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งเฉพาะ ได้แก่ ธกส. , ธอส. , ธ.ออมสิน , EXIM BANK, วิสาหกิจขนาดย่อม เป็นต้น)
- ประเภท 2** บริษัทจดทะเบียนและบริษัทในเครือของบริษัทจดทะเบียนใน SET/MAI หรือตลาดหลักทรัพย์ของประเทศที่เป็น Full FATF Members
- ประเภท 3** กองทุนต่างประเทศซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลของประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น Full FATF Members ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT โดยการขอให้ลูกค้า self declare ประวัติความผิด (disciplinary record) ด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการก่อการร้ายหรือบริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวด้วยตนเองแล้วไม่พบประวัติความผิด หรือหากพบประวัติความผิด แต่เมื่อได้มีการประเมินจาก AML/CFT Questionnaire ที่จัดส่งให้ลูกค้ากรอกเพิ่มเติมแล้วเห็นว่ามีการ implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
- ประเภท 4** สถาบันการเงินต่างประเทศ (รวมสำนักงานใหญ่ สาขา หรือบริษัทในกลุ่มที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบกลุ่ม (consolidated supervision) ของทางการ) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น full FATF Members ซึ่งบริษัทได้ประเมินมาตรการ AML/CFT (เฉพาะกรณี omnibus account เท่านั้น) โดยการขอให้ลูกค้า self declare ประวัติความผิด (disciplinary record) ด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการก่อการร้ายหรือบริษัทรวบรวมข้อมูลดังกล่าวด้วย ตนเองแล้วไม่พบประวัติความผิด หรือหากพบประวัติความผิด แต่เมื่อได้มีการประเมินจาก AML/CFT Questionnaire ที่จัดส่งให้ลูกค้ากรอกเพิ่มเติมแล้วเห็นว่า มีการ implement มาตรการ AML/CFT ที่รัดกุม
- ประเภท 5** มูลนิธิ องค์กร หรือหน่วยงาน ที่ได้รับการยกเว้น การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานปง.ตามกฎกระทรวงประกาศ: แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ มูลนิธิสายใจไทย
- ประเภท 6** องค์กรหรือหน่วยงานของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจของไทย นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น รวมทั้งสถาบันการศึกษาของรัฐบาล (เช่น โรงเรียนหรือมหาวิทยาลัย)
- ประเภท 7** กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ(กบข.) กองทุนประกันสังคม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และกองทุนอื่นใดที่มีลักษณะในทำนองเดียวกัน

3.5 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้าควบคู่กับความเสี่ยงของการให้บริการและช่องทางการให้บริการ
(อ้างอิงส่วนที่ 4: ข้อ 1 หัวข้อ 1.2 หน้า 30)

ตารางสรุปการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าควบคู่กับความเสี่ยงจากการให้บริการและช่องทางการให้บริการ

หลักการ การจัดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินต้องพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเป็นสาระสำคัญมากกว่าความเสี่ยงจากการให้บริการและช่องทางการให้บริการ เช่น ให้นำน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้ามากกว่ากึ่งหนึ่ง เมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการให้บริการและช่องทางการให้บริการ

ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
ลูกค้าความเสี่ยงสูงทุกกรณี	ลูกค้าทั่วไปที่ใช้บริการ และ/หรือ ช่องทางการให้บริการที่มีความเสี่ยงปานกลาง	ลูกค้าความเสี่ยงต่ำตามประกาศ ปปง. ทุกกรณี ที่ใช้บริการที่มีความต่ำถึงปานกลาง
ลูกค้าความเสี่ยงปานกลางที่ใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูง	ลูกค้าความเสี่ยงต่ำที่ใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูง	ลูกค้าที่ไม่เคยพบหน้า แต่มีวงเงินจำกัดในระดับต่ำ เช่น 5 ล้านบาท
ลูกค้าทั่วไปที่ขอวงเงินไม่เหมาะสมกับรายได้ ฐานะทางการเงิน หรือทรัพย์สินของลูกค้า และไม่อาจให้เหตุผลของแหล่งที่มาของรายได้		ลูกค้าทั่วไปที่ใช้บริการ และ/หรือ ช่องทางการให้บริการที่มีความเสี่ยงต่ำเท่านั้น
		ลูกค้าที่เปิดบัญชี Credit Balance ประเภทเดียว

3.6 ตัวอย่างสำหรับการพิจารณาความเสี่ยงตามสถานการณ์อื่นๆ เช่นกรณีกระทำความผิดตามมาตรา 238-244 ของพรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้พิจารณาจากข้อมูลการกล่าวโทษของ กลต. หลังจากวันที่ความผิดตามพรบ. เป็นความผิดมูลฐาน คือวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556

3.7 กำหนดระยะเวลาในการปรับปรุงข้อมูลความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า
(อ้างอิงส่วนที่ 4: ข้อ 2 หัวข้อ 2.3 หน้า 45)

- ความเสี่ยงต่ำ ทุก 5 ปี
- ความเสี่ยงปานกลาง ทุก 2 ปี
- ความเสี่ยงสูง ทุกปี
- ลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมใดๆในช่วง 1 ปี ก่อนวันพิจารณาทบทวน ให้ดำเนินการทบทวนเมื่อลูกค้าต้องการกลับมาทำธุรกรรมกับบริษัท (Inactive)

4. กำหนดเงื่อนไขที่ควรทบทวน KYC/CDD โดยเร็ว

(อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 5: การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า หน้า 48)

เงื่อนไขต่อไปนี้ที่ควรทำ KYC/CDD โดยเร็ว

- 1) มูลค่า รูปแบบ หรือวิธีการในการจัดการธุรกรรม การชำระเงิน หรือการรับชำระเงิน ในการทำธุรกรรมของลูกค้า มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ
- 2) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือ ถูกต้อง เพียงพอ หรือเป็นปัจจุบันของข้อมูล เอกสารหรือหลักฐาน ที่เคยได้รับจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าบริษัทยังควรพิจารณาจัดทำรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ ปปง. ด้วย
- 3) เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้าเป็นผู้กระทำผิดหรือมีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดมูลฐาน หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าในประเทศไทยหรือต่างประเทศ
- 4) เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้ามีรายชื่อเป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ว่าจะป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ (politically exposed persons หรือ PEPs) ทั้งนี้ ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง. หรือ FATF
- 5) เมื่อรู้หรือควรรู้ว่าลูกค้ามีแหล่งเงินมาจากเขตดินแดนหรือประเทศที่เป็น NCCTs หรือ Countries subject to monitoring หรือ สัญชาติ มีถิ่นที่อยู่ สถานที่ติดต่อ หรือสถานที่จัดตั้ง สถานที่ประกอบธุรกิจ หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลข้างต้นไปยังเขตดินแดนหรือประเทศดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางหรือข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง. หรือ FATF

ทั้งนี้ “ลูกค้า” ที่กล่าวข้างต้น หมายรวมถึง รายชื่อที่ใช้ในการเปิดบัญชี บุคคลที่ได้รับประโยชน์ และบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในบัญชี

5. กระบวนการ KYC/CDD ที่กำหนดเป็นการเฉพาะสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราว

(อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 2: การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อ 3 หน้า 12 และส่วนที่ 7: การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ ข้อ 2 หน้า 66)

5.1 กรณีที่ลูกค้าซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) ที่ไม่ได้เปิดบัญชีแบบ Omnibus accounts ให้ดำเนินการตามขั้นตอนการแสดงผล การระบุผู้รับผลประโยชน์ และการตรวจสอบรายชื่อกับฐานข้อมูล และรวบรวมจัดส่งเอกสารตามที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนกำหนดเท่านั้น โดยไม่ต้องจัดระดับความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมต่อเนื่องของลูกค้าที่ไม่อยู่ในวิสัยที่จะตรวจสอบได้

5.2 กรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บริษัทกำหนดให้บริการต่อไปนี้อยู่ว่าเป็นบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- (1) ผู้จองซื้อหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่ลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่เดิม (รวมภายใต้โครงการ ESOP) เช่น PO/IPO
- (2) ผู้ยื่นขอทำ tender offer/right offering
- (3) ลูกค้าที่เปิดบัญชีเพื่อขายหลักทรัพย์ที่ได้มาจาก ESOP เพียงอย่างเดียว

บริษัทกำหนดขั้นตอนการทำ KYC/CDD อย่างง่ายต่อไปนี กล่าวคือ ไม่จำเป็นต้องพบหน้าลูกค้า แต่ต้องได้ข้อมูลและเอกสารตามที่กำหนดในตารางสรุปข้อมูลการแสดงผลสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งของลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง(ตามข้อ 1) รวมทั้งตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อที่กฎหมายกำหนดใน CDD Gateway โดยไม่ต้องตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินและการทำธุรกรรม หรือจัดความเสี่ยงแต่อย่างใด

(1) กรณีจองซื้อ PO/IPO/PP/Right offering

- 1) ลูกค้านำเสนอใบจองซื้อหลักทรัพย์หรือเอกสารแสดงสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นเดิมพร้อมเอกสารตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- 2) ให้ลูกค้าจ่ายชำระด้วยเช็คส่วนตัวของลูกค้า หรือแคชเชียร์เช็ค หรือโอนเงินจากบัญชีลูกค้าเพื่อเข้าบัญชีจองซื้อหรือเงินสด ยกเว้นกรณีลูกค้าจ่ายชำระเป็นเงินสดจำนวนมากว่า 50,000 บาท ลูกค้าต้องมาปรากฏตัวต่อหน้า

(2) กรณีทำ Tender offer

- 1) ให้ลูกค้านำส่งใบแสดงความประสงค์ที่จะขายหลักทรัพย์ของลูกค้าพร้อมสำเนาบัตรประชาชนของลูกค้า และ
- 2) บริษัทจ่ายชำระเงินค่าหลักทรัพย์ด้วยเช็คขีดคร่อม หรือนำเงินเข้าบัญชีซื้อลูกค้า

(3) ลูกค้าที่เปิดบัญชีเพื่อขายหลักทรัพย์ที่ได้มาจาก ESOP เพียงอย่างเดียว และมีการรับรองเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์นั้น ให้นำส่งคำขอเปิดบัญชีและเอกสารสัญญาประกอบการเปิดบัญชี พร้อมสำเนาบัตรประชาชน

กรณีที่พบรายชื่อตรงกับชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ระงับการดำเนินการและรายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบโดยไม่ชักช้าตามที่กำหนดในพรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5.3 กรณีลูกค้าประเภท Omnibus account

5.3.1 กรณี Omnibus account ที่จัดตั้งในไทยภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการ ถือได้ว่าเป็นลูกค้ากลุ่ม 1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าปกติ ซึ่งสามารถนำกระบวนการ KYC/CDD อย่างง่ายมาใช้ได้ เว้นแต่จะทราบหรือควรทราบจากข่าวสารที่เผยแพร่ หรือจากการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าเองว่า Omnibus account ดังกล่าวอาจมีการกระทำความผิดด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่พิจารณาว่าร้ายแรง ให้ประเมินเพิ่มเติมโดยส่งแบบสอบถาม (AML/CFT Questionnaire) ให้ลูกค้ากรอก ซึ่งหากพิจารณาแล้วว่ามีนโยบาย AML/CFT ที่รัดกุมเพียงพออาจจัดอยู่ในกลุ่ม 1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าปกติ หากพิจารณาว่านโยบาย AML/CFT ไม่รัดกุมอาจจัดอยู่ในกลุ่ม 2 ลูกค้าปกติทั่วไป

5.3.2 กรณี Omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการในประเทศหรือเขตดินแดนที่เป็น full member ของ FATF โดยไม่รวม EC และ Gulf Cooperation Council (แหล่งข้อมูลตามภาคผนวก ข) ซึ่งบริษัทได้สอบถามเรื่องประวัติความผิด (disciplinary record) เกี่ยวกับการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการให้ลูกค้าเปิดเผยข้อมูลด้วยตนเอง (self declare) หรือตรวจสอบผ่าน website ฐานข้อมูลของทางการหรือจากฐานข้อมูลของผู้ให้บริการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (data vendor) แล้วไม่พบการกระทำ ความผิด สามารถจัดกลุ่มลูกค้าเป็นลูกค้ากลุ่ม 1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าปกติได้

หากในกรณีที่พบประวัติความผิดควรทำการประเมินเพิ่มเติมโดยส่งแบบสอบถาม (AML/CFT Questionnaire) ให้ลูกค้ากรอก ซึ่งหากพิจารณาแล้วว่ามีนโยบาย AML/CFT ที่รัดกุมเพียงพออาจจัดอยู่ในกลุ่ม 1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าปกติ

หากพิจารณาว่านโยบาย AML/CFT ไม่รัดกุมอาจจัดอยู่ในกลุ่ม 2 ลูกค้าปกติทั่วไป รายละเอียดกระบวนการ KYC/CDD ปรากฏตามลูกค้ากลุ่ม 2 ภาคผนวก ก

5.3.3 กรณี Omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการในประเทศหรือเขตดินแดนที่มีได้เป็น full member ของ FATF และมีได้เป็น NCCTs หรือ Countries Subject to Monitoring บริษัทควรสอบถามเรื่องประวัติความผิด (disciplinary record) เกี่ยวกับด้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการให้ลูกค้าเปิดเผยข้อมูลด้วยตนเอง (self declare) หรือตรวจสอบผ่าน website ฐานข้อมูลของทางการหรือจากฐานข้อมูลของผู้ให้บริการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (data vendor) และควรจัดให้ลูกค้ากรอกแบบสอบถาม (AML/CFT Questionnaire) เพื่อใช้ประเมินประสิทธิภาพของมาตรการในเรื่อง AML/CFT ของสถาบันการเงินดังกล่าว

หากในกรณีที่ไม่มีประวัติความผิด หรือพบประวัติความผิดแต่มีนโยบาย AML/CFT ที่รัดกุมเพียงพออาจจัดอยู่ในกลุ่ม 2 ลูกค้าปกติทั่วไป หากไม่รัดกุมเพียงพอให้จัดอยู่ในกลุ่ม 3 ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ

ทั้งนี้ บริษัทต้องขออนุมัติต่อผู้บริหารระดับสูงก่อนเปิดบัญชีทุกกรณี

5.3.4 กรณี Omnibus account ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการในประเทศหรือเขตดินแดน NCCTs หรือ Countries Subject to Monitoring บริษัทจะต้องประเมินประสิทธิภาพของมาตรการในเรื่อง AML/CFT ของสถาบันการเงินดังกล่าวในทำนองเดียวกับ ตาม 3.4.3 โดยพิจารณาเปิดบัญชีให้เฉพาะกรณี ที่ผลประเมินเห็นว่ามาตรการรัดกุมเพียงพอเท่านั้น และบริษัทควรนำกระบวนการ KYC/CDD ที่เข้มงวดมาใช้เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายผ่านบัญชีดังกล่าว และต้องขออนุมัติต่อผู้บริหารระดับสูงก่อนเปิดบัญชี หากในกรณีพบว่ามีนโยบาย AML/CFT ไม่รัดกุมเพียงพอ บริษัทไม่ควรเปิดบัญชีให้

6. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าและการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(อ้างอิง แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ สำนักงาน ปปง. ส่วนที่ 5 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า หน้า 48 และส่วนที่ 8: การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หน้า 71)

ในการตรวจสอบและสอบทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ ควรมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่อไปนี้ ที่อาจพิจารณาได้ว่าเป็นลักษณะหรือพฤติกรรมที่พิจารณาได้ว่าเข้าข่ายควรสงสัย

ลักษณะพฤติกรรมและการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายควรสงสัย	หลักเกณฑ์ เงื่อนไข (Criteria)
<ol style="list-style-type: none"> 1. ลูกค้าขอเปิดบัญชีโดยใช้ชื่อของบุคคลอื่น 2. ลูกค้าพยายามหลบเลี่ยงการไปปรากฏตัวต่อหน้า 3. ลูกค้าปฏิเสธที่จะแสดงตัวตนที่แท้จริง หรือไม่ให้ความร่วมมือในการจัดส่งเอกสาร 4. การขอเปิดบัญชีโดยใช้เอกสาร หรือลายมือชื่อที่ส่งสัญญามาจากบุคคลอื่นที่ไม่ใช่เจ้าของบัญชี หรือมีการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน หรือลายมือชื่อลูกค้า 	<p>กำหนดในคู่มือการปฏิบัติงาน</p> <p>และระงับการทำธุรกรรม</p> <p>เป็นการชั่วคราว</p>
<ol style="list-style-type: none"> 5. มีพฤติกรรมในการชำระเงิน หรือการรับชำระเงินที่หลีกเลี่ยงการทำผ่านระบบบัญชีของธนาคารโดยการโอนเงินเข้าบัญชีบริษัทเป็นประจำ เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้ ATS 	<p>กำหนดในคู่มือหรือนโยบายของบริษัท</p>
<ol style="list-style-type: none"> 6. มีรูปแบบ เงื่อนไขในการทำธุรกรรมที่สลับซับซ้อนกว่าปกติโดยไม่จำเป็น เพื่อให้ธุรกรรมนั้นยากแก่การตรวจสอบและติดตาม 	
<ol style="list-style-type: none"> 7. มีการฝาก / ถอน / โอน / รับโอนทรัพย์สินไปยัง หรือจากบุคคลอื่นที่ไม่ใช่เจ้าของบัญชี เป็นประจำ หรือในมูลค่าที่มีสาระสำคัญ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. โอนเกิน XXXXX ครั้ง ต่อเดือน 2. รับโอนเกิน XXXXX ครั้ง ต่อเดือน 3. เกินมูลค่า XXXXX ล้านบาท ต่อครั้ง
<ol style="list-style-type: none"> 8. ลูกค้าขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในประเภทเดียวกันจำนวนหลายบัญชี โดยไม่มีเหตุผล 	<p>ลูกค้ารายที่เปิดบัญชีประเภทเดียวกันตั้งแต่ XXX บัญชีขึ้นไป</p>
<ol style="list-style-type: none"> 9. มูลค่าการซื้อขายในจำนวนเงินที่มีนัยสำคัญ ภายหลังจากที่ไม่มีความเคลื่อนไหวของบัญชีต่อเนื่องกันมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ลูกค้าที่ Inactive ติดต่อดังแต่ XXXXX เดือนขึ้นไป นับจาก Last trade date และ 2. กลับมาซื้อขายโดยมีมูลค่าการซื้อขายเพิ่มขึ้นตั้งแต่ XX% ขึ้นไปเมื่อเทียบกับ มูลค่าการซื้อขายของ Last trade date

ลักษณะพฤติกรรมและการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายควรสงสัย	หลักเกณฑ์ เงื่อนไข (Criteria)
10. มูลค่าทรัพย์สินที่ฝากไว้กับบริษัทเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยไม่สอดคล้องกับฐานะการเงินเดิมของลูกค้าที่เคยแจ้งไว้กับบริษัท (พิจารณาจากวงเงิน) หรือลูกค้านำเงินสดในจำนวนที่มีนัยสำคัญมาฝากไว้กับบริษัทโดยไม่มี การนำเงินไปลงทุนในหุ้น หรือ ลงทุนแต่เป็นจำนวนเล็กน้อย	พิจารณาจาก ณ วันใดวันหนึ่งของเดือน โดย 1. มูลค่าต้นทุนของหุ้นที่ลูกค้าฝากไว้ มากกว่า XXXX เท่า ของ วงเงินอนุมัติรวม หรือ 2. มีมูลค่าเงินฝากถึง XXXXX ล้านบาทและภายใน เดือนไม่มีรายการซื้อขาย หรือมีมูลค่าซื้อขายน้อยกว่า XX % ของเงินที่ฝาก
11. มีการซื้อขายในลักษณะผิดปกติ หรือไม่เหมาะสม ที่ทำให้ราคาและปริมาณเปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติของตลาด (บั้นหุ้น)	ตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด
12. ทำธุรกรรมที่ไม่สมเหตุผลผล หรือไม่สามารถอธิบายด้วยหลักเศรษฐศาสตร์ได้ เช่น ซื้อขายซ้ำไปมาหลายรอบแล้วเกิดผลขาดทุน	ลูกค้ารายที่มีผลขาดทุนรายเดือนสะสมย้อนหลัง XXX เดือน เกินกว่า XXXXX% ของวงเงินอนุมัติ
13. การขอเพิ่มวงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งมากผิดปกติ	ลูกค้าที่มีการเพิ่มวงเงินการซื้อขายตั้งแต่ XXXXX เท่าของวงเงินเดิม ที่มีรายการซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์เพียงตัวเดียว