

การนำเทคโนโลยีมาใช้ ในการทำความรู้จักลูกค้า (e-KYC) (นป. 5/2563)

แนวปฏิบัติ KYC ของสำนักงาน

1. การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+

ดำเนินการเอง vs. ใช้บริการจากผู้อื่น

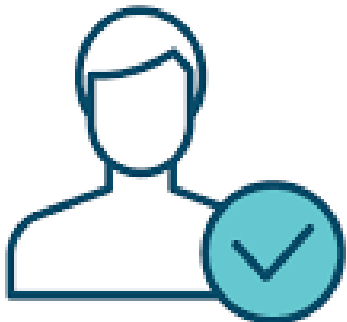
**2. การยืนยันตัวตน (Authentication) เพื่อการเปิดบัญชี
การทำธุรกรรม online และช่องทางการรับส่งปัจจัยยืนยันตัวตน**

3. การทำความรู้จักลูกค้าเชิงลึก (Client Due Diligence: CDD)

การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : ภาพรวม

Expected outcomes

1. มั่นใจว่าลูกค้ามีตัวตนจริงเพียงคนเดียว
2. ข้อมูล หลักฐาน เป็นของจริง
3. ลูกค้าเป็นเจ้าของหลักฐานที่นำมาเปิดบัญชี



กระบวนการพิสูจน์ตัวตน

1. รวบรวมข้อมูล หลักฐาน
2. ตรวจสอบหลักฐาน
3. ตรวจสอบตัวบุคคล
4. ตรวจสอบช่องทางติดต่อ

ดำเนินการได้ทั้งแบบ
Online / Offline

และ

พัฒนาเอง / ใช้บริการผู้อื่น

การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : รวบรวมข้อมูล

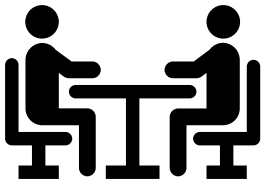
ข้อมูลที่ต้องรวบรวม	ตัวอย่างข้อมูล	
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า / ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง / ผู้มีอำนาจควบคุม	<ul style="list-style-type: none"> ชื่อและนามสกุล วันเดือนปีเกิด เลขประจำตัวบัตรประชาชน สัญชาติ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน 	<ul style="list-style-type: none"> ชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์การดำเนินกิจการ ที่อยู่ตามหนังสือจัดตั้ง
ข้อมูลความสามารถในการชำระหนี้ / วางหลักประกัน	<ul style="list-style-type: none"> ข้อมูลบัญชีเงินฝาก 	<ul style="list-style-type: none"> งบการเงิน รายชื่อผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา รายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ลายมือดีจิตอลของผู้มีอำนาจลงนาม
ข้อมูลประเมิน suitability : <ul style="list-style-type: none"> - สถานะการเงิน - ประสบการณ์ลงทุน - ความรู้ด้านการลงทุน - วัตถุประสงค์ในการลงทุน - ความเสี่ยงที่รับได้ 	<ul style="list-style-type: none"> Suitability test 	<ul style="list-style-type: none"> Suitability test

ข้อมูล
ตาม
Single
Form

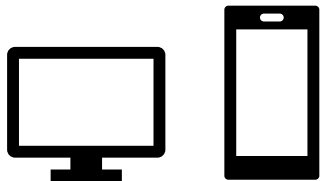
การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : ตรวจสอบหลักฐาน

กระบวนการ ตรวจสอบหลักฐาน

F2F



Non - F2F



- ตรวจสอบหลักฐานโดยใช้เครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ว่าหลักฐานเป็นของจริงและไม่ได้ถูกแจ้งอายัด
- ตรวจสอบว่าข้อมูลในใบสมัครเปิดบัญชีตรงตามหลักฐาน

ตัวอย่าง

offline

1. เจ้าหน้าที่เสียบบัตรประชาชนกับเครื่องอ่านบัตร*ที่สาขา
2. เทียบข้อมูลใบสมัครเปิดบัญชีว่าตรงกับข้อมูลในชีพ
3. ตรวจสอบสถานะบัตร ทาง web-service ของ DOPA



online

1. ลูกค้าเสียบบัตรประชาชนกับ kiosk หรือ messenger
2. เทียบข้อมูลใบสมัครเปิดบัญชีว่าตรงกับข้อมูลในชีพ
3. ตรวจสอบสถานะบัตร ทาง web-service ของ DOPA



*สำหรับชาวต่างชาติใช้ passport ให้ใช้ NFC อ่านข้อมูลในชีพ

การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : ตรวจสอบหลักฐาน

ข้อยกเว้นการใช้ smart card reader

1

กรณีลูกค้าใช้หลักฐานที่ไม่สามารถใช้ smart-card reader ได้ เช่น บัตรประชาชนรุ่นเก่า ไม่มีชิพ หรือชิพในบัตรชำรุด



เจ้าหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลหลักฐานของลูกค้าว่า มีความถูกต้องเป็นปัจจุบันแทนการใช้ smart card reader ได้ เช่น ขอหลักฐานที่น่าเชื่อถือ มีรูปถ่าย มาเพิ่มเติม

2

- กรณีการเปิดบัญชีนอกที่ทำการ ที่เข้าเงื่อนไขดังนี้ ครบทุกข้อ
1. เป็นผู้ลงทุนตามประกาศว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ และ ผู้ลงทุนนิติบุคคล
 2. เจ้าหน้าที่ดูแลเป็นการเฉพาะ
 3. มีกระบวนการทำความรู้จักลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร



เจ้าหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลหลักฐานของลูกค้าว่า มีความถูกต้องเป็นปัจจุบันแทนการใช้ smart card reader ได้

การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : ตรวจสอบหลักฐาน

ข้อยกเว้นการตรวจสอบหลักฐานกับกรมการปกครอง

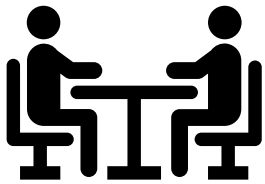
ระบบของกรมการปกครองเกิดความบกพร่อง



บริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมให้มั่นใจว่าหลักฐาน
ยังใช้งานได้ตามปกติ

การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : ตรวจสอบตัวบุคคล

F2F



Non - F2F



กระบวนการตรวจสอบตัวบุคคล

เปรียบเทียบ **biometric**
(เช่น ใบหน้าหรือ ลายนิ้วมือ)
กับข้อมูลจากแหล่งข้อมูล
ที่น่าเชื่อถือ

ตัวอย่าง

offline

- dip chip บัตรประชาชน ดูปถ่ายเทียบกับใบหน้า **หรือ**
- ใช้ application NFC อ่านชิพใน passport เพื่อดูปถ่ายเทียบกับใบหน้า

online

1. dip chip บัตรประชาชน โดย messenger **หรือ** ลูกค้าไปที่ kiosk **หรือ** ผปก. ให้ลูกค้าใช้ application NFC ของตนอ่านชิพใน passport
2. ผปก. ดูปถ่ายเพื่อเทียบกับรูปถ่ายที่ลูกค้าส่งให้



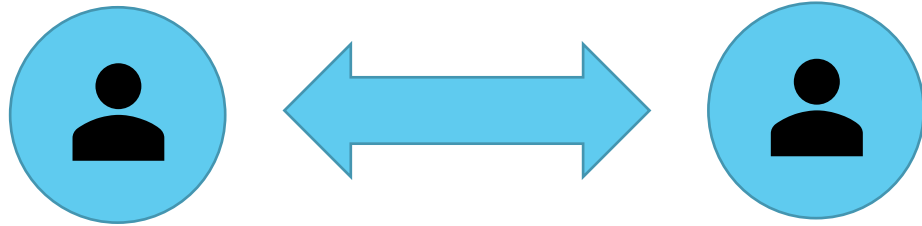
การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : ตรวจสอบช่องทางติดต่อ

- **Email:** ส่ง link ไปยัง Email ที่แจ้งไว้ และลูกค้าคลิกที่ link เพื่อยืนยัน
- **OTP :** ส่ง OTP ให้ลูกค้ากรอกเข้าระบบของบริษัทเพื่อยืนยัน



การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : กรณีใช้บริการจากผู้อื่น

Outsource / Selling agent



NDID



การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : กรณี outsource

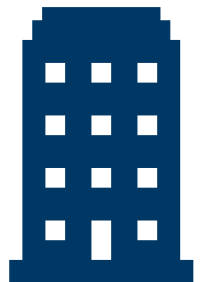
หน้าที่ที่ต้องดำเนินการ

ผู้รับดำเนินการแทน

- ❖ ดำเนินการแทนทั้ง 4 ขั้นตอน
- ❖ จัดส่งข้อมูล identity ให้ผู้ประกอบการ
- ❖ จัดเก็บข้อมูล identity และหลักฐานที่ใช้ตรวจสอบ
- ❖ ทบทวน / ปรับปรุงข้อมูล (ดำเนินการตามสัญญาระหว่างกัน)

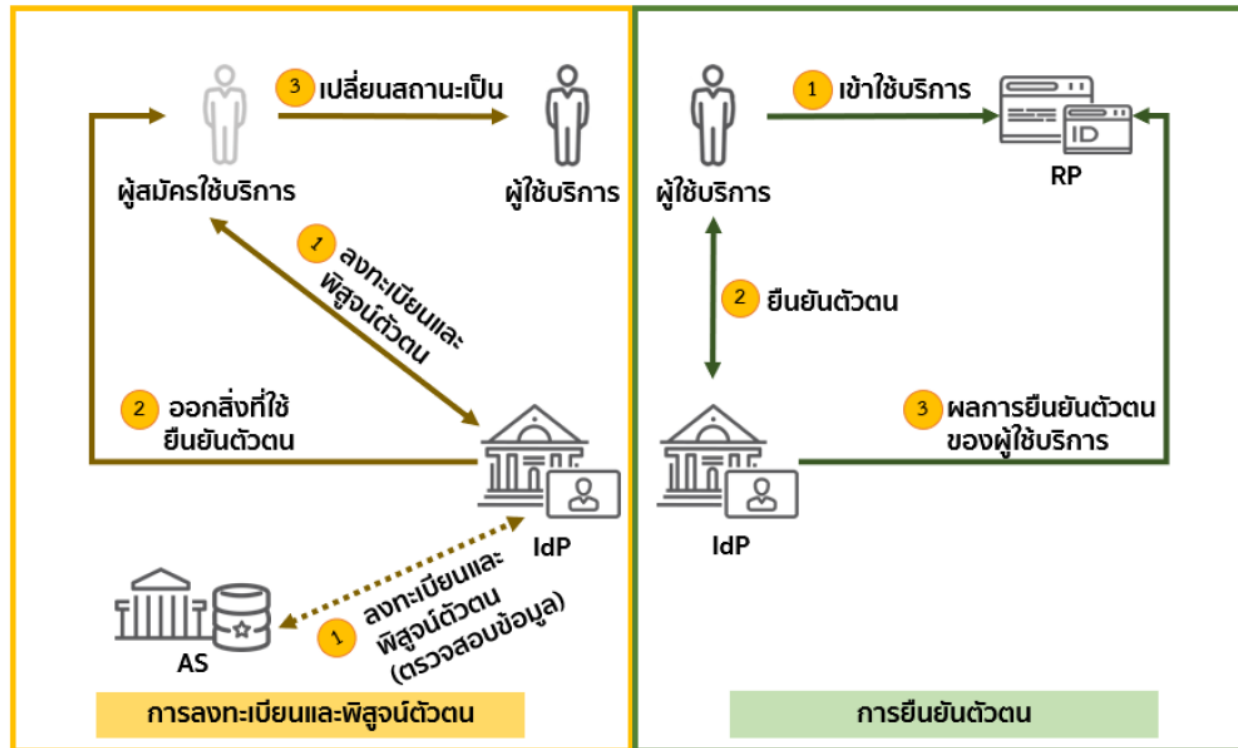
ผู้ประกอบการ

- ✓ ไม่ต้องจัดเก็บหลักฐานซ้ำ
- ✓ สามารถเรียกดูหลักฐานต่อผู้รับดำเนินการได้เมื่อทวงถาม
- ✓ สามารถตรวจสอบคุณภาพงานที่ผู้รับดำเนินการแทนดำเนินการได้
- ✓ สนง. สามารถเข้าตรวจสอบการทำงานของผู้รับดำเนินการแทนได้



การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) ที่ระดับ IAL 2.1+ : กรณี NDID

กระบวนการของ NDID*



ผู้ประกอบธุรกิจ

- ✓ ไม่ต้องจัดเก็บหลักฐานซ้ำ หรือขอเรียกดูหลักฐาน
- ✓ ไม่ต้องตรวจสอบคุณภาพข้อมูลที่ได้จาก NDID

* ที่มา : ข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่าด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลไอดีสำหรับประเทศไทย - ภาพรวมและอภิธานศัพท์ DIGITAL IDENTITY GUIDELINE FOR THAILAND – OVERVIEW AND GLOSSARY เวอร์ชัน 1.0 <https://standard.eta.or.th/rec> (ชมธอ. 18-2561)

การยืนยันตัวตน (Authentication)

ลูกค้าใช้ authenticator เพื่อยืนยันตัวตนเมื่อต้องการเข้าระบบ เพื่อดำเนินการดังนี้

1. ในระหว่างเปิดบัญชี เช่น กรอกข้อมูล หรือ upload หลักฐานเพิ่ม (ผ่านการพิสูจน์ตัวตนแล้ว)
2. ยืนยันตัวตนในระบบ NDID เพื่อการเปิดบัญชีหลักทรัพย์
3. เพื่อเข้าระบบ online เพื่อทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

3.1 การซื้อ ขาย แลกเปลี่ยนหลักทรัพย์หรือสัญญาฯ การใช้สิทธิเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมข้างต้น (เช่น จอซื้อหลักทรัพย์ IPO) หรือการใช้สิทธิที่เกิดจากการถือครองหลักทรัพย์เดิมอยู่ก่อนแล้ว (เช่น การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น)

3.2 การฝาก ถอน หรือโอนเงินสด ซึ่งรวมถึงการเพิ่ม ลด หรือเปลี่ยนแปลงบัญชีธนาคารเพื่อการรับเงินค่าขาย ดอกเบี้ย หรือเงินปันผล และการสมัครหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (ATS)

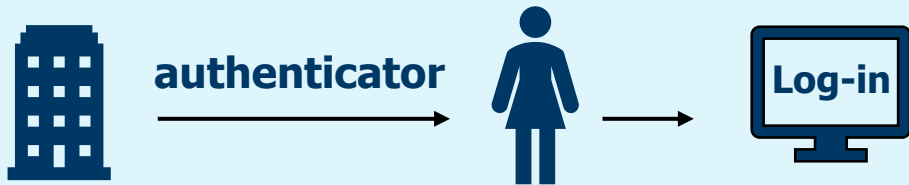
3.3 การให้ลูกค้าลงนามผูกพันในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาฯ

3.4 ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการขอความยินยอม (consent) จากลูกค้า

3.5 ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังต่อไปนี้

- ข้อมูลตัวตนของลูกค้า เช่น ชื่อ นามสกุล
- ช่องทางติดต่อกับลูกค้า เช่น ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร เบอร์โทรศัพท์ อีเมล
- ปัจจัยที่ใช้ยืนยันตัวตน เช่น password หรือ pin

การยืนยันตัวตน (Authentication) (ต่อ)



กำหนดที่ระดับ **AAL 2.1** ตามข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ว่าด้วย แนวทางการใช้ดิจิทัลไอดีสำหรับประเทศไทย – การยืนยันตัวตนของ สพธอ.

ระดับ AAL	หลักการในแต่ละระดับ เพื่อเข้าใช้ธุรกรรมออนไลน์
	จำนวนปัจจัยยืนยัน
3	2 ปัจจัย + เข็มรหัสลับ (cryptographic)
2.2	2 ปัจจัย + 1 biometric เช่น username/ password + ลายนิ้วมือ
2.1	2 ปัจจัย เช่น username/ password + SMS
1	1 ปัจจัย เช่น username/ password

ช่องทางการรับส่ง Authenticator ต้องเป็น **secure channel** มีการเข้ารหัส และป้องกันการดักขโมย

คุณภาพปัจจัย

- **password:** ตัวเลขผสมตัวอักษร เล็ก-ใหญ่ 8 ตัวขึ้นไป
- **OTP :** มีความยาว 6 ตัวขึ้นไป และมีอายุจำกัด
- จำกัดจำนวนครั้งในการยืนยันตัวตน ผิดพลาด



นป 5/2563 ไม่ใช่กับการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

1. การให้บริการครั้งคราว เช่น จองซื้อหลักทรัพย์ โดยลูกค้ามีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นอยู่แล้ว
2. การให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน ที่ไม่มีการรับคำสั่งซื้อขาย
3. ผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภท Unit-link

ใช้วิธีการอื่นที่สามารถทำความรู้จักลูกค้าได้ตามประกาศ ทธ. 35/2556

การทำความรู้จักลูกค้าเชิงลึก (Client Due Diligence: CDD)

ข้อมูลที่ต้องรวบรวม

1. ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง / ผู้มีอำนาจควบคุม
2. ข้อมูลความสามารถชำระหนี้ / วางหลักประกัน
3. ข้อมูล suitability :
ฐานะการเงิน/ประสบการณ์ลงทุน / ความรู้ด้านการลงทุน / วัตถุประสงค์ในการลงทุน / ความเสี่ยงที่รับได้

วัตถุประสงค์

1. มั่นใจว่าให้คำแนะนำได้อย่างเหมาะสม
2. มั่นใจว่าลูกค้ามีความสามารถในการชำระหนี้ ไม่สร้างผลกระทบต่อฐานะบริษัท
3. มั่นใจว่าลูกค้าไม่มีประวัติกระทำผิดด้านการลงทุนหรือฟอกเงิน



**ผู้ประกอบการยังคงต้องทำเอง
เว้นแต่ได้รับข้อมูล CDD แล้ว**

- จาก **Outsource / Selling agent** ที่ดำเนินการ **CDD** และส่งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้ประกอบการด้วย
- จากผู้ให้บริการข้อมูล **CDD** ในระบบ **NDID**

