



การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

วัตถุประสงค์

1

สร้างกระบวนการรู้จักลูกค้าที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินและช่องทางการเปิดใช้บริการ e-Money

2

สร้างกระบวนการรู้จักลูกค้าที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่เท่าเทียมกัน

3

ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินผ่าน Digital Platforms และใช้บริการร่วมกันได้อย่าง สะดวกและปลอดภัย

หลักการในการรู้จักลูกค้า (KYC)

1 การระบุตัวตนของลูกค้า (Identification)

การรวบรวมข้อมูลและหลักฐานแสดงตน จากลูกค้า

เช่น



ชื่อ-นามสกุล



ที่อยู่ปัจจุบัน

ข้อมูลและหลักฐานแสดงตน อ้างอิงตามเกณฑ์ ปปง. (ลดความซ้ำซ้อนของหลักฐาน)

2 การพิสูจน์ตัวตน (Verification)

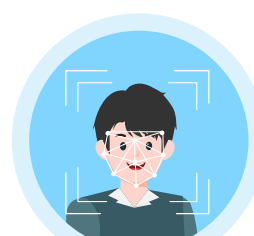
การตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง ความเป็นปัจจุบัน ของข้อมูล และหลักฐานแสดงตน

การตรวจสอบตัวตนลูกค้าว่าเป็นเจ้าของหลักฐานจริง



การใช้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ

หรือ



การใช้เทคโนโลยี Biometrics

รปท. กำหนดหลักเกณฑ์การพิสูจน์ตัวตน (Verification) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ ปปง. ให้สะท้อนความเสี่ยงตามลักษณะผลิตภัณฑ์ และช่องทางการเปิดใช้บริการ