

กระบวนการปฏิบัติงาน

การระบุ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”
(Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

จัดทำโดย

ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ

ธนาคารแอลเอ แอนด์ เอส จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

1.	หลักการและเหตุผล.....	3
2.	วัตถุประสงค์	3
3.	เอกสารอ้างอิง.....	3
4.	ความเป็นมา	3
5.	ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) คืออะไร	4
6.	หลักการพิจารณาบุคคลธรรมด้าที่เป็น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	4
7.	ขั้นตอนการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	4
8.	แนวทางการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ของลูกค้า ประเภทนิติบุคคล.....	5
9.	ข้อยกเว้นกรณีที่ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	14
10.	ข้อแนะนำในการตรวจสอบหากแหล่งข้อมูลที่นาเขื่อถือ	15
11.	การระบุ “ผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล (Related Person)	15
12.	Check List การตรวจสอบข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	16

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอันตรายถาวรสูง พ.ศ. 2559, กฎหมายงดออกอาชญากรรมทางเศรษฐกิจและแผนกงบประมาณ พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกาศกำหนด

2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีหน้าที่รับลูกค้าโดยตรง และพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ติดต่อลูกค้า สามารถดำเนินการจัดทำข้อมูล “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ได้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมายที่ท้องการกำหนด เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน (Compliance Risk) และเพื่อให้เกิดการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง

3. เอกสารอ้างอิง

นโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคาร

- ประกาศนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอันตรายถาวรสูง (Policy for Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: Policy for AML/CTPF)
- กระบวนการปฏิบัติงาน OT121 การรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) และการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/CTPF
- กระบวนการปฏิบัติงาน OT121 ภาคผนวก 3 Check List การตรวจสอบข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

4. ความเป็นมา

สำนักงาน ปปง. กำหนดให้สถาบันการเงินทุกแห่งปฏิบัติ ดังนี้

- ต้องรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) รวมถึงต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)
- ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

3. ต้องตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) กับฐานข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง
 4. ต้องนำผลการตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) เป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาความเสี่ยงในการรับลูกค้า
5. **ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) คืออะไร**
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) หมายถึง บุคคลธรรมดายังไง
เจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุกรรมแทน หรือบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
6. หลักการพิจารณาบุคคลธรรมดายังไง
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)
 1. พนักงานธนาคาร ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) โดยต้องได้ข้อมูลที่เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) เป็นบุคคลที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศไทย ประเทศนี้ และมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้าอย่างไร
 2. การพิจารณาผู้ได้เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) จะพิจารณาถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่า บุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ของลูกค้า แม้ว่าจะไม่มีความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธุ์สัญญาอื่นๆ
 3. ข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ต้องเพียงพอที่จะนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินได้ ได้แก่ ชื่อเต็ม และ เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง

7. **ขั้นตอนการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)**

1. เมื่อลูกค้าเปิดบัญชี หรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร พนักงานผู้เปิดบัญชี หรือพนักงานสินเชื่อฯ ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ตามแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด และจัดเก็บในแฟ้มลูกค้า

2. พนักงานต้องทราบข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เมื่อลูกค้าแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลและธนาคารได้รับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงข้อมูลนั้น หรือเมื่อลูกค้าติดต่อสร้างความสัมพันธ์กับธนาคารเพิ่มเติม
- หมายเหตุ ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ก่อนการเปิดบัญชี หรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือก่อนการสร้างความสัมพันธ์เสร็จสิ้น
8. แนวทางการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ของลูกค้าประเภทนิติบุคคล
- 8.1 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) มี 3 วิธี โดยกำหนดให้ดำเนินการในวิธีที่ 1 อย่างเคร่งครัดก่อน หากมีข้อขัดข้อง ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนที่ 1 ได้ จึงให้ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ด้วยวิธีที่ 2 และ 3 ตามลำดับ (ตัวอย่างวิธีการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ในหน้าที่ 7-10)
- วิธีที่ 1 การระบุบุคคลธรรมดายังเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) โดยตรวจสอบบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บจก.) หรือหลักฐานการเป็นหุ้นส่วนตั้งแต่ 15% ขึ้นไป โดยหากทุกหอดูจนกว่าจะพบบุคคลธรรมดานี้ (สูงสุดจำนวน 3 หอด) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นในนิติบุคคล ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม (การผ่านนิติบุคคลอื่นโดยถือหุ้นซ้อนกัน) กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้ตรวจสอบจากเอกสารแสดงการถือครองหุ้น/หุ้นส่วน ที่ออกโดยหน่วยงานทางการของประเทศที่นิติบุคคลตั้งอยู่ และเอกสารต้องมีการรับรองโดย Notary Public
- หากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ด้วยเหตุจำเป็น ให้พิจารณาวิธีที่ 2
- วิธีที่ 2 ให้ตรวจสอบข้อมูล/ข้อเท็จจริง “บุคคลธรรมดานี้” ที่มีอำนาจครอบงำกิจการ โดยอาจสำรวจจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ของลูกค้า หรือ Website ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ให้เป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)
- หากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ ด้วยเหตุขาดแคลนแหล่งข้อมูล หรือไม่พบข้อมูล ให้พิจารณาวิธีที่ 3
- วิธีที่ 3 ให้พิจารณา “บุคคลธรรมดานี้” ผู้ที่มีอำนาจกำหนดนโยบาย หรือมีอำนาจในการบริหารองค์กร (เช่น MD, CEO) เป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

* หมายเหตุ กรณีหากผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) ทุกหอดูจนกว่าแล้ว แต่ไม่มีบุคคลธรรมดานี้ มีการถือครองหุ้น/หุ้นส่วนถึงกमที่ 15% ให้พิจารณาวิธีที่ 2 และวิธีที่ 3 ตามลำดับ

8.2 เมื่อตรวจสอบจนทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) แล้ว ต้องขอข้อมูลจากลูกค้า ดังนี้

8.2.1 สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) หรือ

8.2.2 ข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ดังนี้

- A. ชื่อเต็ม (ชื่อต้น ชื่ोกกลาง (ถ้ามี) ชื่อสกุล)
- B. หมายเลขเอกสารแสดงตนที่รัฐออกให้ หรือ
- C. ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเภทเจ้าของลัญชาติ หรือ
- D. วัน เดือน ปีเกิด

8.2.3 กรณีไม่สามารถขอข้อมูลตาม B. หรือ C. หรือ D. อาจขอข้อมูลอื่น ๆ เพื่อการตรวจสอบ เช่น อาชีพ ตำแหน่ง เป็นต้น

8.2.4 กรณีมีข้อขัดข้องในการขอเอกสารแสดงตนหรือข้อมูลให้ติดต่อ ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ (ฝ่าย AML/CFT Compliance) ที่

AMLCOMPLIANCEOFFICE@lhbanks.co.th

8.3 ลูกค้า/คู่ค้านิติบุคคลบางประเภทที่ไม่ใช่บริษัทจำกัด/ห้างหุ้นส่วนจำกัด/ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล เช่น วัด สำนักสงฆ์ มัสยิด สมาคม มูลนิธิ หอกรณ์ เป็นต้น ให้ระบุ “ผู้บริหารระดับสูง” หรือ “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” แล้วแต่กรณี เป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

8.4 การระบุ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ลูกค้า/คู่ค้าเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

8.4.1 กรณีเป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสตี ผู้คุมครอง ผู้รับประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลที่ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ รวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือเข้าข้องด้วย

8.4.2 กรณีเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสตี ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

8.4.3 ในกรณีอื่น ๆ ให้ระบุตัวบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากรณีที่ 8.4.1. หรือ 8.4.2. ตามประเภทของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

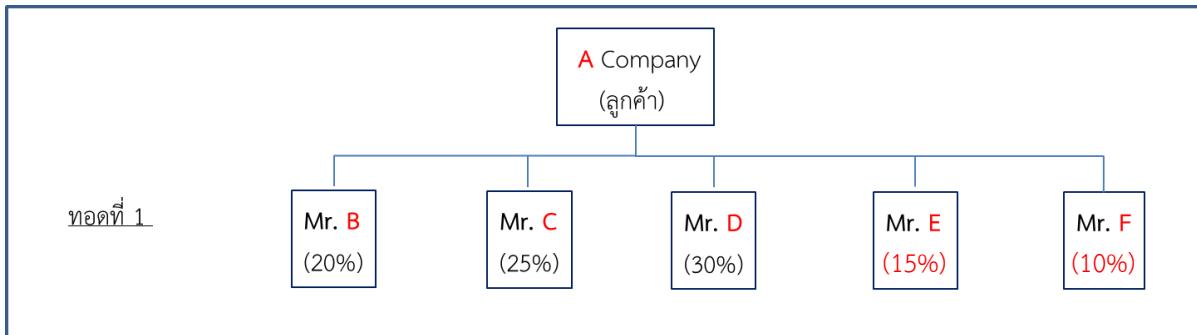
8.5 นำข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลบุคคลที่ลูกค้ากำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง

การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง ในระบบ AMLO Watchlist

- 8.6 หากผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด ห้ามทำธุรกรรมให้ปฏิเสธการทำการพิรุณคืนเอกสาร โดยเช็คแจ้งว่าไม่สามารถทำธุรกรรมให้กับลูกค้าได้ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร พร้อมแจ้งข้อมูลมาข้างฝ่าย AML/CFT Compliance ที่ AMLComplianceOffice@lhbanks.co.th
- 8.7 หากผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง ต้องนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาความเสี่ยงในการรับลูกค้าโดยบุคคลรายดังกล่าวด้วย
- 8.8 หากปฏิบัติครบถ้วน 3 วิธีอย่างเคร่งครัดแล้ว ยังไม่พบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ของลูกค้า หรือลูกค้าไม่สามารถแจ้งข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ตามข้างต้นได้ ต้องปฏิเสธคำขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายดังกล่าว
- 8.9 ต้องบันทึกข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ในแบบฟอร์ม Check List การตรวจสอบข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ตามที่ธนาคารกำหนด

ตัวอย่างการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) และการตรวจสอบ
รายชื่อผู้มีกำหนด (AMLO/Sanction Watch list)

แบบที่ 1



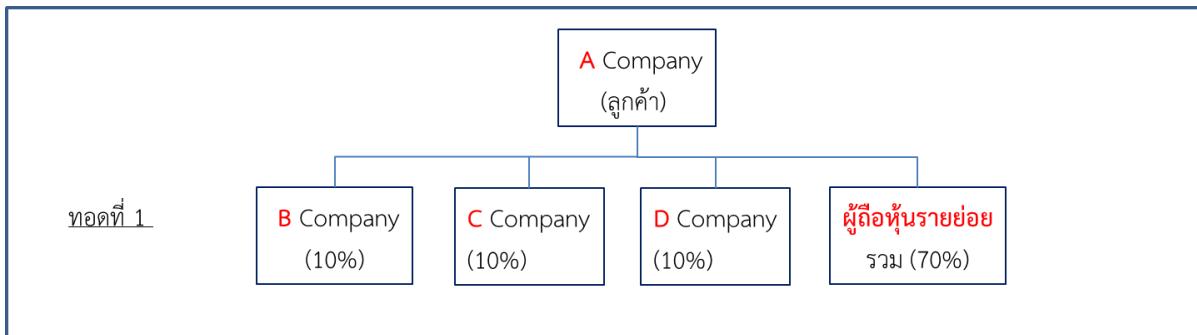
ทดสอบที่ 1

- พบบุคคลธรรมด้า ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป คือ Mr. B, Mr. C, Mr. D และ Mr. E (แบบตรง)
- UBO คือ Mr. B, Mr. C, Mr. D และ Mr. E

ตรวจ AMLO Watchlist

- A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจจากหอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้าง
ความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด
- UBO คือ Mr. B, Mr. C, Mr. D และ Mr. E

แบบที่ 2



ทดสอบที่ 1

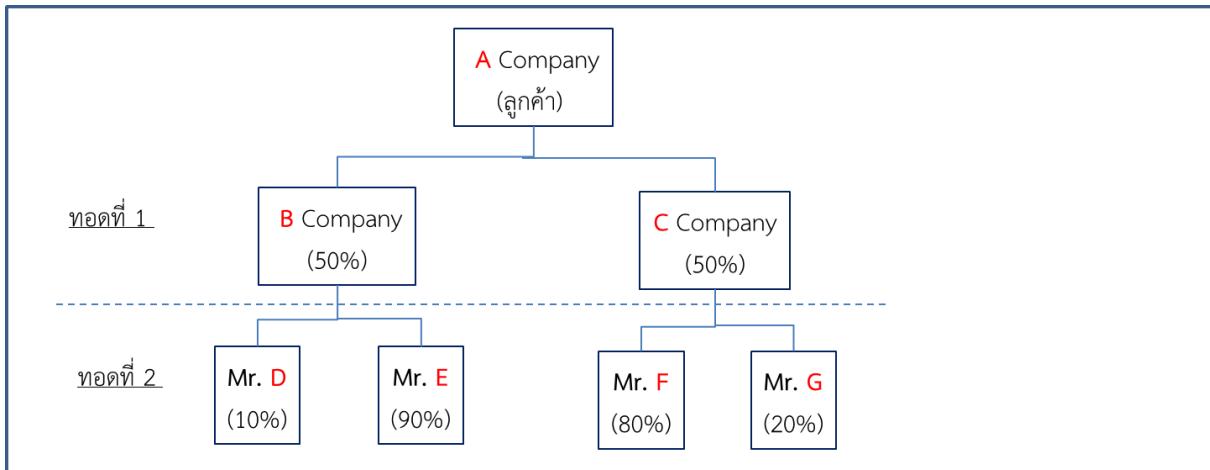
- ไม่พบผู้ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป ในรายการ UOB ทดสอบที่ 1 (แบบตรง)
- พิจารณาผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุดของลูกค้า (A Company) เป็น UBO (กรณี สมมติว่าดำเนินการตาม
ขั้นตอนที่ 2 แล้วไม่พบรายชื่อผู้ครอบงำกิจการ)

ตรวจ AMLO Watchlist

- A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจจากหอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้าง
ความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด

2. UBO (ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุดของบริษัท)

แบบที่ 3



ทดสอบที่ 1

- ตรวจสอบการถือหุ้นของ A Company พบข้อมูลการถือหุ้น B Company และ C Company ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป (แบบตรง)

ทดสอบที่ 2

- ตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของ B Company และ C Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น
- ในทดสอบที่ 2 ตรวจพบ Mr. D, Mr. E, Mr. F และ Mr. G ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ (ตรงและอ้อม) ดังนี้

2.1 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. D:

$$\begin{aligned}
 &= (\text{สัดส่วนของ Mr. D ใน B Company}) \times (\text{สัดส่วนของ B Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\
 &= 10\% \times 50\% \\
 &= 5\%
 \end{aligned}$$

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. D **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

2.2 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. E:

$$\begin{aligned}
 &= (\text{สัดส่วนของ Mr. E ใน B Company}) \times (\text{สัดส่วนของ B Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\
 &= 90\% \times 50\% \\
 &= 45\%
 \end{aligned}$$

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. E **ถือหุ้นเกิน 15%**

2.3 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. F:

$$\begin{aligned}
 &= (\text{สัดส่วนของ Mr. F ใน B Company}) \times (\text{สัดส่วนของ B Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\
 &= 80\% \times 50\% \\
 &= 40\%
 \end{aligned}$$

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. F **ถือหุ้นเกิน 15%**

2.4 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. G

= (สัดส่วนของ Mr. G ใน B Company) x (สัดส่วนของ B Company ใน A Company (ลูกค้า))

= 20% x 50%

= 10%

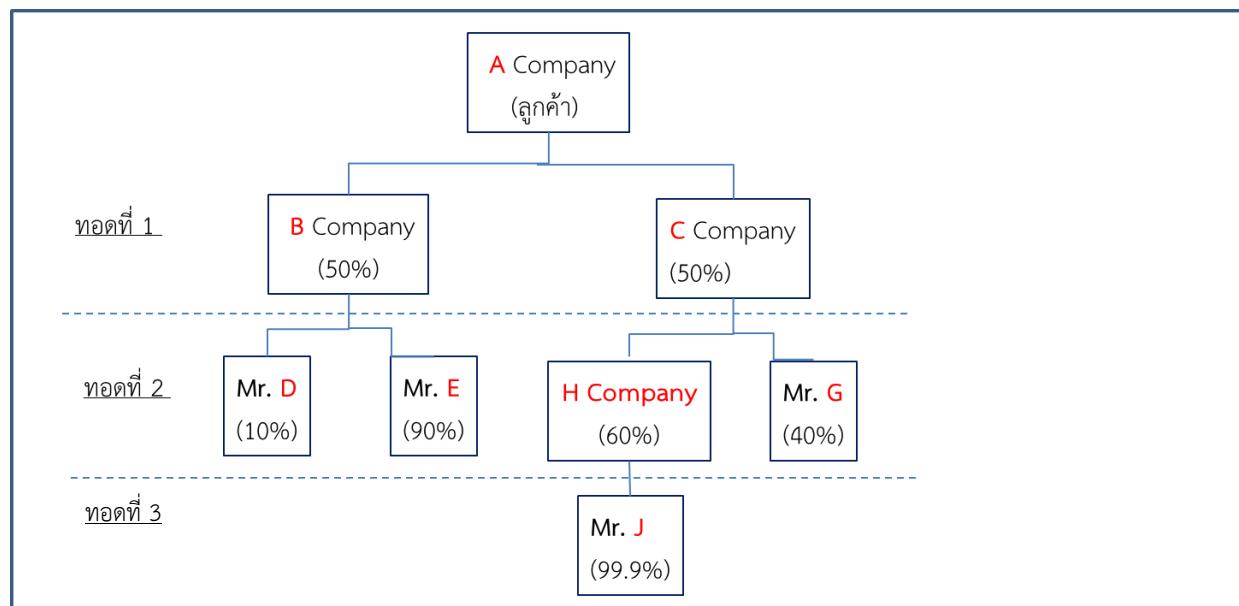
ดังนั้นจึงถือว่า Mr. G **ถือหุ้น ไม่เกิน 15%**

3. ในทดสอบที่ 2 ตรวจสอบ Mr. E และ Mr. F ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป หรือพนักงานระบุข้อมูลตามที่ตรวจพบจากการหาการถือหุ้นของ B Company และ C Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่นำเข้าถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ตรวจ AMLO Watchlist

1. A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจทดสอบท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด
2. B Company, C Company (ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป)
3. UBO คือ Mr. E และ Mr. F

แบบที่ 4



ทดสอบที่ 1

- ตรวจสอบการถือหุ้นของ A Company พบข้อมูลการถือหุ้น B Company และ C Company ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป (แบบตรง)

ກອດທີ 2

1. ຕຽບສອບຂໍ້ມູນກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ B Company ແລະ C Company ຈາກຮະບນ ENLITE ທີ່ອຈາກແຫລ່ງຂໍ້ມູນທີ່ນໍາເຊື່ອຄື່ອງເຊັ່ນ Website ຕາດຫລັກທຣພີ່, Website ບຣິໝາທ, ຮາຍງານປະຈຳປົປະກິດເປັນຕົ້ນ
2. ໃນກອດທີ 2 ຕຽບພົບ Mr. D, Mr. E, Mr. G ແລະ H Company ໄທ້ກໍານວດກາຮື່ອຫຼຸນແບບ (ຕຽບແລະອໍມນ) ດັ່ງນີ້

2.1 ສັດສ່ວນກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ Mr. D:

= (ສັດສ່ວນຂອງ Mr. D ໃນ B Company) x (ສັດສ່ວນຂອງ B Company ໃນ A Company (ລູກຄ້າ))

= $10\% \times 50\%$

= 5%

ດັ່ງນັ້ນຈຶ່ງຄື່ອງວ່າ Mr. D ດື້ອຫຼຸນ **ໄມ້ເກີນ 15%**

2.2 ສັດສ່ວນກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ Mr. E:

= (ສັດສ່ວນຂອງ Mr. E ໃນ B Company) x (ສັດສ່ວນຂອງ B Company ໃນ A Company (ລູກຄ້າ))

= $90\% \times 50\%$

= 45%

ດັ່ງນັ້ນຈຶ່ງຄື່ອງວ່າ Mr. E ດື້ອຫຼຸນ **ເກີນ 15%**

2.3 ສັດສ່ວນກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ Mr. G

= (ສັດສ່ວນຂອງ Mr. G ໃນ C Company) x (ສັດສ່ວນຂອງ C Company ໃນ A Company (ລູກຄ້າ))

= $40\% \times 50\%$

= 20%

ດັ່ງນັ້ນຈຶ່ງຄື່ອງວ່າ Mr. G ດື້ອຫຼຸນ **ເກີນ 15%**

2.4 ສັດສ່ວນກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ H Company

= (ສັດສ່ວນຂອງ H Company ໃນ C Company) x (ສັດສ່ວນຂອງ C Company ໃນ A Company (ລູກຄ້າ))

= $60\% \times 50\%$

= 30%

ດັ່ງນັ້ນຈຶ່ງຄື່ອງວ່າ H Company ດື້ອຫຼຸນ **ເກີນ 15%** ຜົ່ງຕອງທາງ UBO ກອດຕ້ອງໄປ

3. ໃນກອດທີ 2 ຕຽບພົບ Mr. E, Mr. G ແລະ **H Company** ດື້ອຫຼຸນຕັ້ງແຕ່ **15%** ຂຶ້ນໄປ ທີ່ອຈາກພັກງານຮະບູນຂໍ້ມູນ ຕາມທີ່ຕຽບພົບຈາກກາຮາກກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ B Company, C Company ຈາກຮະບນ ENLITE ທີ່ອຈາກແຫລ່ງຂໍ້ມູນທີ່ນໍາເຊື່ອເຊັ່ນ Website ຕາດຫລັກທຣພີ່, Website ບຣິໝາທ, ຮາຍງານປະຈຳປົປະກິດເປັນຕົ້ນ

ກອດທີ 3

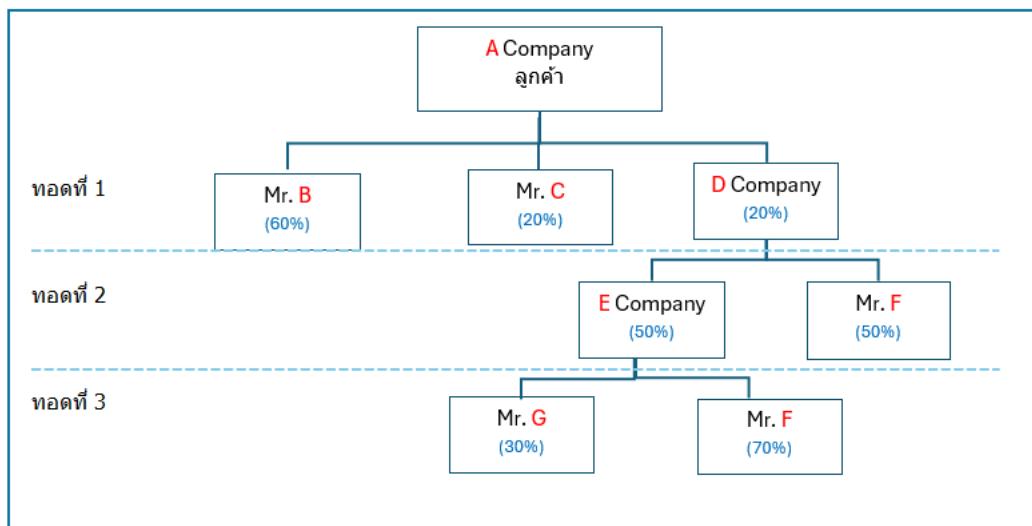
1. ຕຽບສອບຂໍ້ມູນກາຮື່ອຫຼຸນຂອງ **H Company** ຈາກຮະບນ ENLITE ທີ່ອຈາກແຫລ່ງຂໍ້ມູນທີ່ນໍາເຊື່ອເຊັ່ນ Website ຕາດຫລັກທຣພີ່, Website ບຣິໝາທ, ຮາຍງານປະຈຳປົປະກິດເປັນຕົ້ນ

2. ในหอดที่ 3 ตรวจพบ Mr. J ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ (ตรงและอ้อม) ดังนี้
 = (สัดส่วนของ Mr. J ใน H Company) x (สัดส่วนของ H Company ใน C Company) x (สัดส่วนของ C Company ใน A Company (ลูกค้า))
 = $99.9\% \times 60\% \times 50\%$
 = 29.97%
 ดังนั้นจึงถือว่า Mr. J **ถือหุ้นกิน 15%**
3. ในหอดที่ 3 ตรวจพบ Mr. J ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป หรือพนักงานระดับชื่อหุ้นตามที่ตรวจพบจาก การหาการถือหุ้นของ H Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ตรวจ AMLO Watchlist

1. A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจจากหอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้าง ความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด
2. B Company, C Company และ H Company (ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป)
3. UBO คือ Mr. E, Mr. G และ Mr. J

แบบที่ 5



หอดที่ 1

- ตรวจสอบการถือหุ้นของ A Company พบข้อมูลการถือหุ้น Mr. B, Mr. C และ D Company ถือหุ้น ตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป (แบบตรง)

หอดที่ 2

1. ตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของ D Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

2. ในทดสอบที่ 2 ตรวจสอบ D Company มีผู้ถือหุ้นคือ E Company และ Mr. F ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ (ตรงและอ้อม) ดังนี้

2.1 สัดส่วนการถือหุ้นของ E Company:

= (สัดส่วนของ E Company ใน D Company) x (สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า))

= $50\% \times 20\%$

= 10%

ดังนั้นจึงถือว่า E Company **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

2.2 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. F

= (สัดส่วนของ Mr. F ใน D Company) x (สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า))

= $50\% \times 20\%$

= 10%

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. F **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

3. ในทดสอบที่ 2 ตรวจสอบ E Company ถือหุ้น 10% จึงต้องตรวจสอบสัดส่วนการถือหุ้นของ E Company เพิ่มเติม (กรณีหากหาแบบตรงอย่างเดียวจะไม่ต้องดำเนินการในทดสอบที่ 3 แต่ ตามเกณฑ์ที่ต้องหาแบบ อ้อมด้วยดังนั้น จึงต้องหาต่อไปในทดสอบที่ 3)

ทดสอบที่ 3

- ตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของ E Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น
- ในทดสอบที่ 3 ตรวจสอบ E Company มีผู้ถือหุ้นคือ Mr. F และ Mr. G ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ(ตรง และอ้อม) ดังนี้

2.1 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. F:

= (สัดส่วนของ Mr. F ใน E Company) x (สัดส่วนของ E Company ใน D Company) x (สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า))

= $70\% \times 50\% \times 20\%$

= 7%

***ดังนั้นจึงพบว่า ***

2.2 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. G

= (สัดส่วนของ Mr. G ใน E Company) x (สัดส่วนของ E Company ใน D Company) x (สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า))

= $30\% \times 50\% \times 20\%$

= 3%

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. G **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

3. ในทอดที่ 3 ตรวจพบ Mr. F ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป หรือพนักงานระบุข้อมูลตามที่ตรวจสอบจาก การหารายการถือหุ้นของ Mr. F จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ตรวจ AMLO Watchlist

4. A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจทอสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้าง ความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด
5. D Company (ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป)
6. UBO คือ Mr. B, Mr. C และ Mr. F

หมายเหตุ การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ที่แตกต่างจากข้างต้น ให้หารือฝ่าย AML/CFT Compliance ที่ AMLComplianceOffice@lhbanks.co.th เป็นรายกรณี

9. ข้อยกเว้นกรณีที่ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

- 9.1 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- 9.2 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นมูลนิธิ ดังต่อไป
 - (ก) มูลนิธิชัยพัฒนา
 - (ข) มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ
 - (ค) มูลนิธิสายใจไทย [ในพระบรมราชูปถัมภ์](#)
- 9.3 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- 9.4 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 9.5 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ
- 9.6 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์
- 9.7 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ กรณีกองทุนส่วนบุคคลต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ตามหลักเกณฑ์ปกติ
- 9.8 ลูกค้า/คู่ค้าที่ [เป็นหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ](#)

- 9.9 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจภาพทำลายล้างสูง กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 9.10 ลูกค้า/คู่ค้า ที่เป็นลูกค้าอื่นตามที่เดาเชิงการประการกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ
เว้นแต่ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าดังกล่าวเกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดกฎหมายการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจภาพทำลายล้างสูง ใหரับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

10. ข้อแนะนำในการตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

- แหล่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบสัดส่วนการถือหุ้น
 - ระบบ ENLITE ที่ <https://enlite.lhb.co.th/enlite/>
- Website ที่น่าเชื่อถือ เช่น www.set.or.th หรือ website บริษัทที่เผยแพร่เป็นสาธารณะ เป็นต้น
- รายงานประจำปีบริษัท

11. การระบุ “ผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล (Related Person)

11.1 หลักเกณฑ์การระบุผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล (Related Person)

11.1.1 กรรมการนิติบุคคล

ให้ขอสำเนาเอกสารแสดงตนของนิติบุคคล (หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล) และคุณรายชื่อกรรมการของนิติบุคคลที่ปรากฏในหนังสือรับรอง

11.1.2 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน (กระทำการแทน)

ให้ขอสำเนาเอกสารแสดงตนของนิติบุคคล (หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล) และคุณรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ที่ปรากฏในหนังสือรับรอง

11.1.3 ผู้รับมอบอำนาจนิติบุคคล

ให้ขอสำเนาเอกสารการประชุมหรือหนังสือมอบอำนาจ และคุณรายชื่อนิติบุคคลที่รับมอบอำนาจในการทำธุกรรม

11.1.4 ผู้บริหารสูงสุด/กรรมการผู้จัดการใหญ่ (MD)

ให้ขอสำเนาโ_copyright_s สร้างนิติบุคคล และคุณรายชื่อนิติบุคคลที่ทำหน้าที่ เป็นผู้บริหารสูงสุด

11.1.5 ผู้กำหนดนโยบาย/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

ให้ขอสำเนาโ_copyright_s สร้างนิติบุคคล และคุณรายชื่อนิติบุคคลที่ทำหน้าที่เป็น CEO

11.2 การขอเอกสารแสดงตน หรือข้อมูลผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล (Related Person) ดังนี้

11.2.1 สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) หรือ

11.2.2 ข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ดังนี้

- 1) ชื่อเต็ม (ชื่อต้น ชื่อกลาง (ถ้ามี) ชื่อสกุล)
- 2) หมายเลขเอกสารแสดงตนที่รัฐออกให้ หรือ
- 3) ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเภทเจ้าของสัญชาติ หรือ
- 4) วัน เดือน ปีเกิด

11.2.3 กรณีไม่สามารถขอข้อมูลตาม 11.2.2 2) หมายเลขเอกสารแสดงตนที่รัฐออกให้ หรือ

11.2.2 3) ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเภทเจ้าของสัญชาติ หรือ 11.2.2 4) วัน เดือน ปีเกิด อาจขอ
ข้อมูลอื่น ๆ เพื่อการตรวจสอบ เช่น อาชีพ ตำแหน่ง เป็นต้น

11.2.4 กรณีมีข้อขัดข้องในการขอเอกสารแสดงตนหรือข้อมูลให้ติดต่อฝ่าย AML/CFT
Compliance ที่ AMLComplianceOffice@lhbanks.co.th

12 Check List การตรวจสอบข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

(สามารถดูได้จาก กระบวนการปฏิบัติงาน การรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) และการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/CTPF (ภาคผนวก3))