

กระบวนการปฏิบัติงาน

การระบุ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”
(Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

จัดทำโดย

ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

1. หลักการและเหตุผล.....	3
2. วัตถุประสงค์.....	3
3. เอกสารอ้างอิง.....	3
4. ความเป็นมา	3
5. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) คืออะไร	4
6. หลักการพิจารณาบุคคลธรรมดาที่เป็น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	4
7. ขั้นตอนการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	4
8. แนวทางการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ของลูกค้าประเภทนิติบุคคล.....	5
9. ข้อยกเว้นกรณีที่ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)	14
10. ข้อเสนอแนะในการแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ	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. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559, กฎกระทรวง ประกาศ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกาศกำหนด

2. วัตถุประสงค์

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

3. เอกสารอ้างอิง

นโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคาร

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

4. ความเป็นมา

สำนักงาน ปปง. กำหนดให้สถาบันการเงินทุกแห่งปฏิบัติ ดังนี้

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

3. ต้องตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) กับฐานข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 4. ต้องนำผลการตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) เป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาความเสี่ยงในการรับลูกค้า
- 5. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) คืออะไร**
- ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) หมายถึง บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน หรือบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- 6. หลักการพิจารณาบุคคลธรรมดาที่เป็น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)**
1. พนักงานธนาคาร ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) โดยต้องได้ข้อมูลที่เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) เป็นบุคคลที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใด ประเทศหนึ่ง และมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้าอย่างไร
 2. การพิจารณาผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) จะพิจารณาถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่า บุคคลนั้นเป็น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ของลูกค้า แม้ว่าจะไม่มีความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธมิตรอื่นๆ
 3. ข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ต้องเพียงพอที่จะนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินได้ ได้แก่ ชื่อเต็ม และ เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง
- 7. ขั้นตอนการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)**
1. เมื่อลูกค้าเปิดบัญชี หรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร พนักงานผู้เปิดบัญชี หรือพนักงานสินเชื่อ ฯลฯ ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ตามแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด และจัดเก็บในแฟ้มลูกค้า

2. พนักงานต้องทบทวนข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (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 หากมีข้อขัดข้องไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนที่ 1 ได้ จึงให้ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ด้วยวิธีที่ 2 และ 3 ตามลำดับ (ตัวอย่างวิธีการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ในหน้าที่ 7-10)

วิธีที่ 1 การระบุบุคคลธรรมดาที่เป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) โดยตรวจสอบบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5) หรือหลักฐานการเป็นหุ้นส่วน ตั้งแต่ 15% ขึ้นไป โดยหาทุกทอดจนกว่าจะพบ บุคคลธรรมดา (สูงสุดจำนวน 3 ทอด) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นในนิติบุคคล ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม (การผ่านนิติบุคคลอื่นโดยถือหุ้นซ้อนกัน) กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้ตรวจสอบจากเอกสารแสดงการถือครองหุ้น/หุ้นส่วน ที่ออกโดยหน่วยงานทางการของประเทศที่นิติบุคคลตั้งอยู่ และเอกสารต้องมีการรับรองโดย Notary Public

หากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ด้วยเหตุจำเป็น ให้พิจารณาวิธีที่ 2

วิธีที่ 2 ให้ตรวจสอบข้อมูล/ข้อเท็จจริง “บุคคลธรรมดา” ที่มีอำนาจครอบงำกิจการ โดยอาจแสวงหาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ของลูกค้า หรือ Website ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ให้เป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

หากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ ด้วยเหตุขาดแคลนแหล่งข้อมูล หรือไม่พบข้อมูล ให้พิจารณาวิธีที่ 3

วิธีที่ 3 ให้พิจารณา “บุคคลธรรมดา” ผู้ที่มีอำนาจกำหนดนโยบาย หรือมีอำนาจในการบริหารองค์กร (เช่น MD, CEO) เป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

* หมายเหตุ กรณีหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) ทุกทอดครบถ้วนแล้ว แต่ไม่มีบุคคลธรรมดาที่มีการถือครองหุ้น/หุ้นส่วนถึงเกณฑ์ 15% ให้พิจารณาวิธีที่ 2 และวิธีที่ 3 ตามลำดับ

8.2 เมื่อตรวจสอบจนทราบว่าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (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 ชื่อกลาง (ถ้ามี) ชื่อสกุล)
- B. หมายเลขเอกสารแสดงตนที่รัฐออกให้ หรือ
- C. ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเทศเจ้าของสัญชาติ **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 ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (ฝ่าย AML/CFT Compliance) ที่

AMLComplianceOffice@lhbank.co.th

8.3 ลูกค้า/คู่ค้านิติบุคคลบางประเภทที่ไม่ใช่บริษัทจำกัด/ห้างหุ้นส่วนจำกัด/ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล เช่น วัด สำนักสงฆ์ มัสยิด สมาคม มูลนิธิ สหกรณ์ 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 ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์ **หรือประเภทของผู้รับประโยชน์** และบุคคลที่ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ รวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือเจ้าของด้วย

8.4.2 กรณีเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ **ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์**

8.4.3 ในกรณีอื่น ๆ ให้ระบุตัวบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากรณี 8.4.1. หรือ 8.4.2. ตามประเภทของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

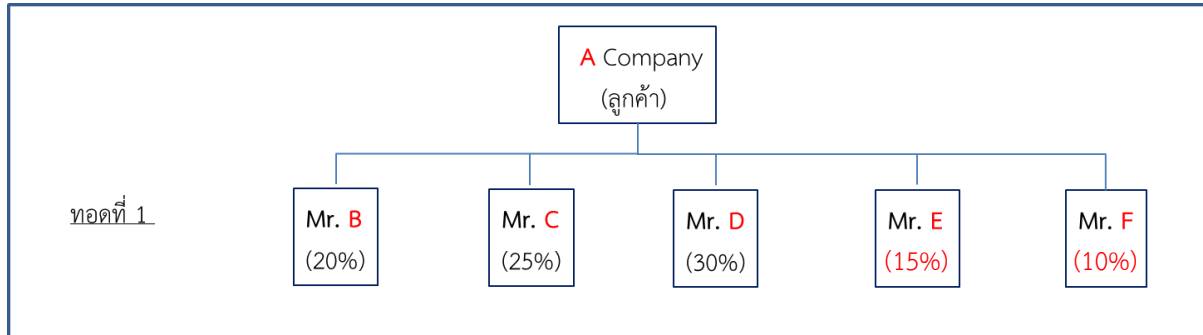
8.5 นำข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง

การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในระบบ AMLO Watchlist

- 8.6 หากผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด ห้ามทำธุรกรรมให้ปฏิเสธการทำรายการพร้อมคืนเอกสาร โดยชี้แจงว่าไม่สามารถทำธุรกรรมให้กับลูกค้าได้ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร พร้อมแจ้งข้อมูลมายังฝ่าย AML/CFT Compliance ที่ AMLComplianceOffice@lhbank.co.th
- 8.7 หากผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาความเสี่ยงในการรับลูกค้านิติบุคคลรายดังกล่าวด้วย
- 8.8 หากปฏิบัติครบทั้ง 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
รายชื่อผู้ถูกกำหนด (AMLO/Sanction Watch list)

แบบที่ 1



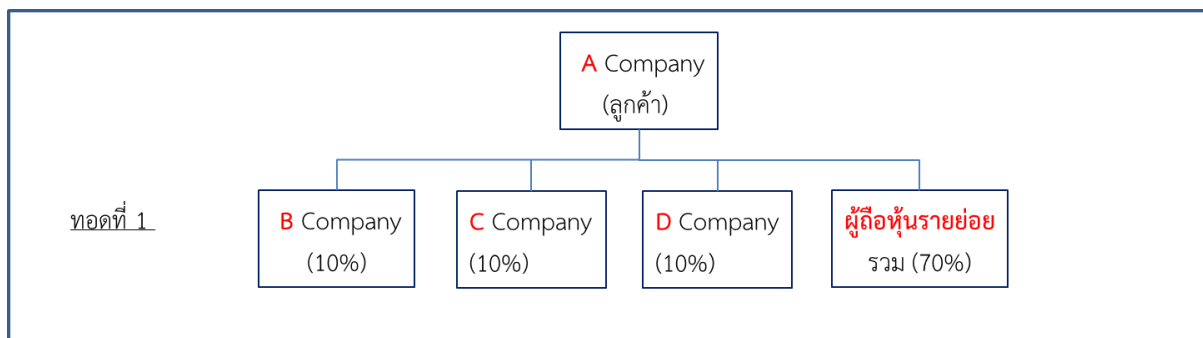
ทอด้ที่ 1

1. พบบุคคลธรรมดา ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป คือ Mr. B, Mr. C, Mr. D และ Mr. E (แบบตรง)
2. UBO คือ Mr. B, Mr. C, Mr. D และ Mr. E

ตรวจ AMLO Watchlist

1. A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด
2. UBO คือ Mr. B, Mr. C, Mr. D และ Mr. E

แบบที่ 2



ทอด้ที่ 1

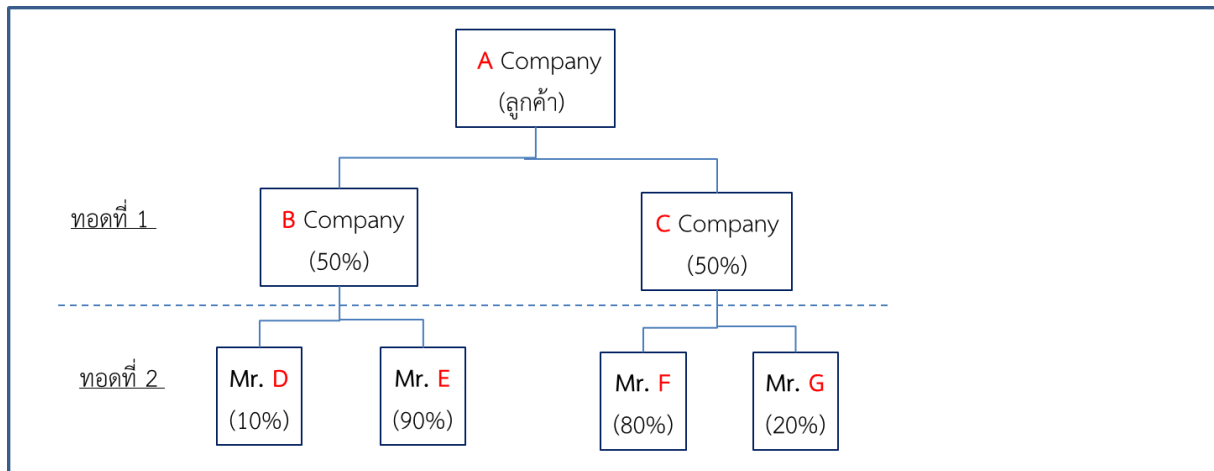
1. ไม่พบผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป ในการหา UOB ทอด้ที่ 1 (แบบตรง)
2. พิจารณาผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุดของลูกค้ำ (A Company) เป็น UBO (กรณีนี้ สมมติว่าดำเนินการตามขั้นตอนที่ 2 แล้วไม่พบรายชื่อผู้ครอบงำกิจการ)

ตรวจ AMLO Watchlist

1. A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์, ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด

2. UBO (ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุดของบริษัท)

แบบที่ 3



ทอศที่ 1

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

ทอศที่ 2

1. ตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของ B Company และ C Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น
2. ในทอศที่ 2 ตรวจสอบ 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:

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

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%

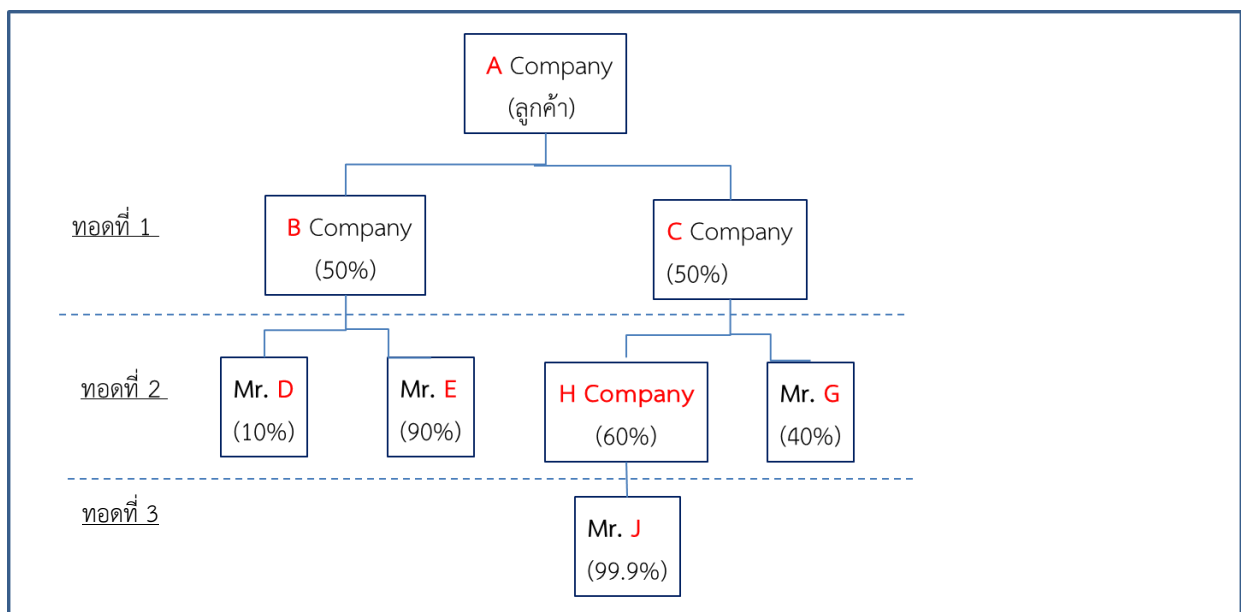
ดังนั้นจึงถือว่า Mr. G ถือหุ้นไม่เกิน 15%

3. ในทอดที่ 2 ตรวจพบ Mr. E และ Mr. F ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป หรือพนักงานระบุข้อมูลตามที่ตรวจพบจากการหาการถือหุ้นของ B Company และ C Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ตรวจ AMLO Watchlist

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

แบบที่ 4



ทอดที่ 1

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

ทอดที่ 2

1. ตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของ B Company และ C Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น
2. ในทอดที่ 2 ตรวจสอบ Mr. D, Mr. E, Mr. G และ H Company ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ (ตรงและอ้อม) ดังนี้

2.1 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. D:

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

= 10% x 50%

= 5%

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. D **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

2.2 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. E:

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

= 90% x 50%

= 45%

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. E **ถือหุ้นเกิน 15%**

2.3 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. G

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

= 40% x 50%

= 20%

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. G **ถือหุ้นเกิน 15%**

2.4 สัดส่วนการถือหุ้นของ H Company

= (สัดส่วนของ H Company ใน C Company) x (สัดส่วนของ C Company ใน A Company (ลูกค้า))

= 60% x 50%

= 30%

ดังนั้นจึงถือว่า H Company **ถือหุ้นเกิน 15% ซึ่งต้องหา UBO ทอดต่อไป**

3. ในทอดที่ 2 ตรวจสอบ Mr. E, Mr. G และ **H Company** ถือหุ้นตั้งแต่ **15%** ขึ้นไป **หรือ** พนักงานระบุข้อมูลตามที่ตรวจสอบจากการหาการถือหุ้นของ B Company, C Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ทอดที่ 3

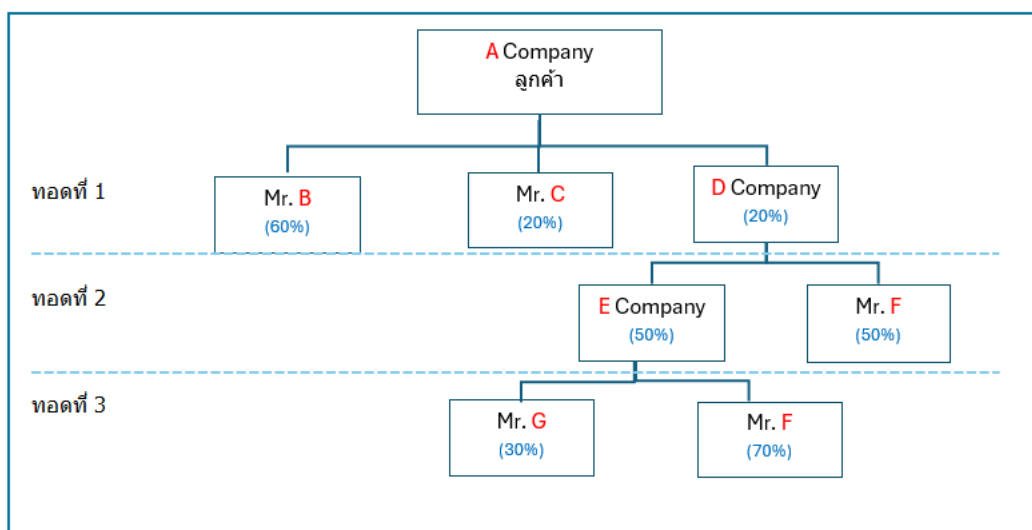
1. ตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของ **H Company** จากระบบ **ENLITE** หรือจาก**แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ** เช่น **Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น**

2. ในทอคที่ 3 ตรวจสอบ **Mr. J** ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ (ตรงและอ้อม) ดังนี้
- $$= (\text{สัดส่วนของ Mr. J ใน H Company}) \times (\text{สัดส่วนของ H Company ใน C Company}) \times (\text{สัดส่วนของ C Company ใน A Company (ลูกค้ำ)})$$
- $$= 99.9\% \times 60\% \times 50\%$$
- $$= 29.97\%$$
- ดังนั้นจึงถือว่า Mr. J **ถือหุ้นเกิน 15%**
3. ในทอคที่ 3 ตรวจสอบ Mr. J ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป หรือพนักงานระบุข้อมูลตามที่ตรวจสอบจากการหาการถือหุ้นของ H Company จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ตรวจ AMLO Watchlist

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

แบบที่ 5



ทอคที่ 1

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

ทอคที่ 2

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

2. ในทอคที่ 2 ตรวจพบ D Company มีผู้ถือหุ้นคือ E Company และ Mr. F ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ (ตรงและอ้อม) ดังนี้

2.1 สัดส่วนการถือหุ้นของ E Company:

$$\begin{aligned} &= (\text{สัดส่วนของ E Company ใน D Company}) \times (\text{สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\ &= 50\% \times 20\% \\ &= 10\% \end{aligned}$$

ดังนั้นจึงถือว่า E Company **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

2.2 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. F

$$\begin{aligned} &= (\text{สัดส่วนของ Mr. F ใน D Company}) \times (\text{สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\ &= 50\% \times 20\% \\ &= 10\% \end{aligned}$$

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. F **ถือหุ้นไม่เกิน 15%**

3. ในทอคที่ 2 ตรวจพบ E Company ถือหุ้น 10% จึงต้องตรวจสอบสัดส่วนการถือหุ้นของ E Company เพิ่มเติม (กรณีหากหาแบบตรงอย่างเดียวจะไม่ต้องดำเนินการในทอคที่ 3 แต่ ตามเกณฑ์ต้องหาแบบ อ้อมด้วยดังนั้น จึงต้องหาต่อไปในทอคที่ 3)

ทอคที่ 3

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

2. ในทอคที่ 3 ตรวจพบ E Company มีผู้ถือหุ้นคือ Mr. F และ Mr. G ให้คำนวณการถือหุ้นแบบ(ตรง และอ้อม) ดังนี้

2.1 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. F:

$$\begin{aligned} &= (\text{สัดส่วนของ Mr. F ใน E Company}) \times (\text{สัดส่วนของ E Company ใน D Company}) \times (\text{สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\ &= 70\% \times 50\% \times 20\% \\ &= 7\% \end{aligned}$$

***ดังนั้นจึงพบว่า ***

2.2 สัดส่วนการถือหุ้นของ Mr. G

$$\begin{aligned} &= (\text{สัดส่วนของ Mr. G ใน E Company}) \times (\text{สัดส่วนของ E Company ใน D Company}) \times (\text{สัดส่วนของ D Company ใน A Company (ลูกค้า)}) \\ &= 30\% \times 50\% \times 20\% \\ &= 3\% \end{aligned}$$

ดังนั้นจึงถือว่า Mr. G ถือหุ้นไม่เกิน 15%

3. ในทอดที่ 3 ตรวจสอบ Mr. F ถือหุ้นตั้งแต่ 15% ขึ้นไป หรือพนักงานระบุข้อมูลตามที่ตรวจสอบจากการหาการถือหุ้นของ Mr. F จากระบบ ENLITE หรือจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Website ตลาดหลักทรัพย์, Website บริษัท, รายงานประจำปีบริษัท เป็นต้น

ตรวจ AMLO Watchlist

4. A Company, กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย, ผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์, 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@lhbank.co.th เป็นรายกรณี

9. ข้อยกเว้นกรณีที่ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

- 9.1 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- 9.2 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นมูลนิธิ ดังต่อไปนี้
 - (ก) มูลนิธิชัยพัฒนา
 - (ข) มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ
 - (ค) มูลนิธิสายใจไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
- 9.3 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- 9.4 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 9.5 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 9.6 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 9.7 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ
กรณีกองทุนส่วนบุคคลต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) ตามหลักเกณฑ์ปกติ
- 9.8 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ

- 9.9 ลูกค้า/คู่ค้าที่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายใน ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 9.10 ลูกค้า/คู่ค้า ที่เป็นลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ **เว้นแต่**ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับ ลูกค้าดังกล่าวเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO)

10. ข้อเสนอแนะในการแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

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

11. การระบุ “ผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล (Related Person)”

11.1 หลักเกณฑ์การระบุผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล (Related Person)

11.1.1 กรรมการนิติบุคคล

ให้ขอสำเนาเอกสารแสดงตนของนิติบุคคล (หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล) และดูรายชื่อกรรมการของนิติบุคคลที่ปรากฏในหนังสือรับรอง

11.1.2 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน (กระทำการแทน)

ให้ขอสำเนาเอกสารแสดงตนของนิติบุคคล (หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล) และดูรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ที่ปรากฏในหนังสือรับรอง

11.1.3 ผู้รับมอบทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล

ให้ขอสำเนาเอกสารการประชุมหรือหนังสือมอบอำนาจ และดูรายชื่อบุคคลที่รับมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

11.1.4 ผู้บริหารสูงสุด/กรรมการผู้จัดการใหญ่ (MD)

ให้ขอสำเนาโครงสร้างนิติบุคคล และดูรายชื่อบุคคลที่ทำหน้าที่ เป็นผู้บริหารสูงสุด

11.1.5 ผู้กำหนดนโยบาย/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

ให้ขอสำเนาโครงสร้างนิติบุคคล และดูรายชื่อบุคคลที่ทำหน้าที่เป็น 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 ประเทศเจ้าของสัญชาติ หรือ
- 4) วัน เดือน ปีเกิด

11.2.3 กรณีไม่สามารถขอข้อมูลตาม 11.2.2 2) หมายเลขเอกสารแสดงตนที่รัฐออกให้ หรือ 11.2.2 3) ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเทศเจ้าของสัญชาติ หรือ 11.2.2 4) วัน เดือน ปีเกิด อาจขอข้อมูลอื่น ๆ เพื่อการตรวจสอบ เช่น อาชีพ ตำแหน่ง เป็นต้น

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

12 *Check List การตรวจสอบข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficiary Owner: UBO) (สามารถดูได้จาก กระบวนการปฏิบัติงาน การรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) และการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/CTPF (ภาคผนวก3))*