

ประกาศบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด  
ที่ 10/2565  
เรื่อง เอกสารประกอบการสมัครบริการรับฝากเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน และหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติในเรื่องการพิจารณาเอกสารของผู้ฝากตามประกาศของ บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด ที่ 9/2565

2. เอกสารในการขอใช้บริการรับฝากเงิน

โดยผู้ฝากจะต้อง กรอกแบบฟอร์ม แจ้งรายละเอียดของผู้ฝากและต้องจัดเตรียมเอกสารดังต่อไปนี้ให้ครบถ้วน

2.1 กรอกข้อความ รายละเอียด ข้อมูล ให้ถูกต้องตามความเป็นจริงหรือแจ้งให้เจ้าหน้าที่กรอกข้อความโดยผู้ฝากจะต้องลงลายมือชื่อด้วยตนเอง

2.2 กรณีผู้ฝากเป็นบุคคลธรรมดา (อายุตั้งแต่ 15 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป) อย่างน้อยต้องมีสำเนาบัตรประชาชน หรือสำเนาเอกสารอย่างอื่นที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐซึ่งต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนไว้ด้วย ซึ่งมองเห็นรายละเอียดได้อย่างชัดเจนและไม่หมดอายุ โดยจะต้องแสดงเอกสารตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่รับฝาก ซึ่งเจ้าหน้าที่รับฝากสามารถทำการบันทึกภาพเอกสารตัวจริงดังกล่าวไว้เพื่อเป็นหลักฐานการตรวจได้ด้วย

2.3 กรณีผู้ฝากเป็นผู้เยาว์ ที่มีอายุไม่เกิน 15 ปีบริบูรณ์ จะต้องมีสำเนาบัตรประชาชน หรือสำเนาเอกสารอย่างอื่นที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐซึ่งต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนไว้ด้วย รวมถึงสำเนาทะเบียนบ้านผู้เยาว์ สำเนาบัตรประชาชนผู้ปกครอง หนังสือสำคัญแสดงความเป็นผู้รับบุตรบุญธรรม หรือ ผู้ใช้อำนาจปกครอง ซึ่งมองเห็นรายละเอียดได้อย่างชัดเจนและไม่หมดอายุ โดยจะต้องแสดงเอกสารตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่รับฝาก ซึ่งเจ้าหน้าที่รับฝากสามารถทำการบันทึกภาพเอกสารตัวจริงดังกล่าวไว้เพื่อเป็นหลักฐานการตรวจได้ด้วย

2.4 ในกรณีผู้ฝากเป็นนิติบุคคลตามจดทะเบียนในประเทศไทย เอกสารที่ต้องมีได้แก่ สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ ที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 3 เดือน เอกสารที่แสดงว่าคณะกรรมการของนิติบุคคลดังกล่าว หรือหุ้นส่วนเห็นชอบให้ใช้บริการรับฝากเงิน เช่น รายงานการประชุม หนังสือแสดงความจำนงขอใช้บริการพร้อมทั้งประทับตรา (ถ้ามี) พร้อมเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจลงนามเช่นเดียวกับที่กำหนดในข้อ 2.2

2.5 สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ เอกสารที่ต้องมีได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการฝากเงินหรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการฝากเงิน พร้อมเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจลงนามเช่นเดียวกับที่กำหนดในข้อ 2.2

2.6 สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะที่คล้ายคลึง เอกสารที่ต้องมีได้แก่ หนังสือจดทะเบียนของกระทรวงมหาดไทยหรือกระทรวงอื่นหรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง รายงานการประชุม คณะกรรมการหรือหนังสือแสดงความประสงค์ในการฝากเงินหรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ โดยผู้มีอำนาจลงนามรับรองพร้อมประทับตราพร้อมเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจลงนาม เช่นเดียวกับที่กำหนดตามข้อ 2.2

2.7 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทย เอกสารที่ต้องมีได้แก่หนังสือเดินทาง หรือเอกสารแสดงตนที่ระบุเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานภาครัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว สำหรับนิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย เอกสารที่ต้องมีได้แก่ เอกสารแสดงการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงาน หรือองค์กรที่น่าเชื่อถือออกให้ หรือที่รัฐบาลไทยออกให้ไม่เกิน 3 เดือน เอกสารที่แสดงว่าคณะกรรมการหรือหุ้นส่วนของนิติบุคคลดังกล่าวเห็นชอบให้ทำธุรกรรมฝากเงิน หรือหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรมฝากเงิน รวมทั้งกำหนดอำนาจและเงื่อนไขในการสั่งจ่ายโดยผู้มีอำนาจลงนามรับรองพร้อมทั้งประทับตรา (ถ้ามี)

2.8 กรณีผู้ฝากเงินเสียชีวิต เอกสารที่ทายาทของผู้ฝากต้องนำมาแสดงและยื่นต่อบริษัท ได้แก่ สำเนาคำสั่งศาลที่แต่งตั้งผู้จัดการมรดกของผู้ฝากเงินที่เสียชีวิต สำเนาหนังสือสำคัญเพื่อแสดงว่าคำสั่งแต่งตั้งผู้จัดการมรดกถึงที่สุดแล้ว สำเนาบัตรประชาชน สำเนาบัญชีธนาคารของผู้จัดการมรดก เพื่อรับโอนดอกเบี้ยที่ได้รับจากการฝากเงิน รวมทั้งรับรองสำเนาถูกต้อง

เอกสารแสดงตนตามที่กล่าวมาข้างต้นให้หมายความรวมถึงใบแทน หรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย

### 3. การส่งมอบเอกสาร

3.1 เอกสารทุกชนิดของผู้ฝากต้องลงลายมือชื่อรับรองสำเนาทุกแผ่น ทุกหน้า และบริษัทสนับสนุนให้มีการระบุข้อความแสดงเจตนาการใช้ลงในเอกสารนั้นๆ

3.2 เอกสารของผู้ฝากซึ่งได้ส่งมอบให้แก่บริษัท หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้วถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทแต่เพียงผู้เดียวในการครอบครองและใช้ประโยชน์ และผู้ฝากไม่มีสิทธิขอรับเอกสารใดๆ คืน ไม่ว่าการฝากเงินจะเกิดขึ้นหรือไม่ หรือสิ้นสุดไปด้วยเหตุใด

### 4. เงื่อนไขและข้อบังคับ

หลักเกณฑ์การฝากเงินใดที่ไม่ได้ระบุลงในประกาศฉบับนี้ให้บังคับใช้หลักเกณฑ์นั้นตามประกาศของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด ที่ 09/2565 หรือตามประกาศอื่นๆ ที่ได้มีขึ้น หรือจะให้มีขึ้น หรือเป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทตามที่เห็นสมควร

### 5. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด ที่ 4/2565 เรื่อง เอกสารประกอบการสมัครบริการรับฝากเงิน

### 6. วันที่เริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม 2565 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2565

  
(นายสืบพงศ์ สุขสม)  
กรรมการผู้จัดการ