> 需泰国律师审阅后正式启用 / Admin-only: requires review by a Thai lawyer before official activation

แบบฟอร์มยืนยันตัวตน (KYC) และเปิดบัญชี (Nexora AI Call สยามวอยซ์)

เวอร์ชัน 1.0.0 วันที่มีผลบังคับใช้: 1 ธันวาคม 2569 (2026-12-01)

ผู้จัดทำ: [บริษัท สยามวอยซ์ เอไอ จำกัด / Siam Voice AI Co., Ltd.] ("บริษัท") ที่อยู่: [ที่อยู่สำนักงานใหญ่ / Head office address], กรุงเทพมหานคร เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: [เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก] ติดต่อ: [support@example.co.th]; เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล: [dpo@example.co.th]; โทร: [เบอร์โทรศัพท์]

1. วัตถุประสงค์และขอบเขต

1.1 เพื่อป้องกันการฉ้อโกง การแอบอ้าง การสวมรอยหมายเลข และความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน คุ้มครองผู้รับสายและผู้ใช้บริการ และเป็นไปตามข้อกำหนดของผู้ให้บริการโทรคมนาคมและหน่วยงานกำกับ บริษัทกำหนดให้ผู้ใช้ที่ใช้ฟังก์ชันโทรออก SMS และเช่าหมายเลขต้องยืนยันตัวตน (KYC)

1.2 เอกสารนี้ประกอบด้วย (ก) แบบฟอร์มบุคคลธรรมดา (ข) แบบฟอร์มนิติบุคคล (ค) รายการเอกสารและข้อกำหนด (ง) ระดับ KYC L0–L3 และวงเงิน (จ) ขั้นตอนและระยะเวลาการพิจารณา (ฉ) เหตุผลที่ปฏิเสธ (ช) การเก็บรักษา (ซ) ประกาศเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับ KYC ตาม PDPA (ฌ) คำรับรองและช่องลงนามของผู้สมัคร และภาคผนวก: ต้นแบบหนังสือมอบอำนาจ และแบบคำรับรองความเป็นเจ้าของหมายเลข/หมายเลขแสดงผู้โทร (Caller-ID)

1.3 ฉบับภาษาไทยเป็นฉบับที่ใช้บังคับ หากฉบับภาษาจีนหรือภาษาอังกฤษขัดแย้งกัน ให้ถือฉบับภาษาไทยเป็นสำคัญ

2. คำนิยาม

- **KYC**: การรู้จักลูกค้า คือการตรวจสอบตัวตนของผู้สมัครและความถูกต้องของธุรกิจ
- **ผู้เช่า (Tenant)**: ผู้ใช้หรือองค์กรที่เปิดบัญชีบนแพลตฟอร์ม
- **ผู้มีอำนาจลงนาม**: บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจกระทำการและยอมรับข้อกำหนดแทนนิติบุคคล
- **หมายเลขผู้โทร (Caller-ID)**: หมายเลขที่แสดงต่อผู้รับสายเมื่อโทรออก ต้องเป็นหมายเลขที่ผู้เช่าเป็นเจ้าของ เช่า หรือผ่านการยืนยัน OTP เท่านั้น ห้ามสวมรอยหรือปลอมแปลงทุกกรณี
- **DBD**: กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

3. แบบฟอร์ม ก: KYC บุคคลธรรมดา

คำอธิบายประเภท: T=ข้อความ, D=วันที่, N=ตัวเลข, E=อีเมล, P=โทรศัพท์, S=ตัวเลือก, F=ไฟล์, B=ช่องทำเครื่องหมาย

#	ช่อง	ประเภท	จำเป็น	กฎการตรวจสอบ
A1	อีเมลสำหรับล็อกอิน	E	ใช่	รูปแบบถูกต้อง และยืนยันลิงก์อีเมลแล้ว
A2	หมายเลขโทรศัพท์มือถือ	P	ใช่	รูปแบบ +66 หรือ E.164 สากล ยืนยัน OTP แล้ว

#	ช่อง	ประเภท	จำเป็น	กฎการตรวจสอบ
A3	สัญชาติ	S	ใช่	รายชื่อประเทศ ISO; "ไทย" เข้าขั้นตอนบัตรประชาชน อื่น ๆ เข้าขั้นตอนหนังสือเดินทาง
A4	คำนำหน้า	S	ใช่	นาย/นาง/นางสาว/Mr./Ms./อื่น ๆ
A5	ชื่อ-นามสกุล (ภาษาไทย)	T	มีเงื่อนไข (จำเป็นสำหรับผู้ถือสัญชาติไทย)	อักษรไทยและช่องว่างเท่านั้น ตรงกับเอกสาร
A6	ชื่อ-นามสกุล (อังกฤษ ตามหนังสือเดินทาง)	T	ใช่	อักษรละติน ช่องว่าง ขีดกลาง ตรงกับ MRZ
A7	วันเกิด	D	ใช่	อายุครบ 20 ปีบริบูรณ์; ผู้เยาว์ (ต่ำกว่า 20 ปี) ต้องได้รับความยินยอมจากผู้แทนโดยชอบธรรมและยื่นเอกสารเพิ่ม (ดูส่วน ค); ห้ามเป็นวันในอนาคต
A8	เพศ	S	ไม่	ชาย/หญิง/อื่น ๆ/ไม่ประสงค์ระบุ
A9	เลขบัตรประชาชน 13 หลัก	N	มีเงื่อนไข (ผู้สัญชาติไทยต้องกรอก)	ตัวเลข 13 หลัก ตรวจหลักตรวจสอบ (หลักที่ 13) ไม่ซ้ำกับบัญชีอื่น
A10	เลขหนังสือเดินทาง	T	มีเงื่อนไข (ชาวต่างชาติ)	ตัวอักษร/ตัวเลข 6–9 ตัว ตรงกับเอกสาร
A11	ประเภทและวันหมดอายุวีซ่า	S+D	มีเงื่อนไข (ชาวต่างชาติที่พำนักในไทย)	วีซ่า/ใบอนุญาตพำนักต้องไม่หมดอายุ เช่น Non-B, Non-O, LTR, ท่องเที่ยว
A12	วันหมดอายุเอกสาร	D	ใช่	พ้นวันนี้ (บัตรประชาชนเหลืออย่างน้อย 30 วัน; หนังสือเดินทางเหลืออย่างน้อย 6 เดือน)
A13	ภาพด้านหน้าเอกสาร	F	ใช่	JPG/PNG/PDF ⩽10 MB ชัดเจน เห็นครบสี่มุม ไม่สะท้อนแสง
A14	ภาพด้านหลังบัตรประชาชน	F	มีเงื่อนไข	เช่นเดียวกัน; เห็นรหัสหลังบัตร (Laser code เช่น JT1-xxxxxxx-xx)
A15	ภาพถ่ายใบหน้า/การตรวจจับความมีชีวิต (liveness)	F	ใช่	ถ่ายสด ทำตามการสั่งการ; เทียบกับรูปในเอกสารผ่านหรือเจ้าหน้าที่ตรวจผ่าน
A16	ที่อยู่ปัจจุบัน (เลขที่ ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์)	T	ใช่	รหัสไปรษณีย์ 5 หลัก ตรงกับหลักฐานที่อยู่
A17	หลักฐานที่อยู่	F	ใช่	ดูส่วน ค ออกไม่เกิน 3 เดือน
A18	อาชีพ	S	ใช่	นักเรียน/นักศึกษา ลูกจ้าง ประกอบธุรกิจส่วนตัว อิสระ เกษียณ อื่น ๆ
A19	วัตถุประสงค์การใช้งาน	S	ใช่	โทรศัพท์ส่วนตัว เลขาธุรกิจ ล่ามสะพานการสื่อสาร SMS เช่าหมายเลข อื่น ๆ (ต้องอธิบาย)
A20	ยอดใช้งานโดยประมาณต่อเดือน (บาท)	S	ใช่	<500 / 500–5,000 / 5,000–50,000 / >50,000
A21	หมายเลขที่จะใช้เป็นหมายเลขผู้โทร/ผู้รับ	P	มีเงื่อนไข (เมื่อใช้ฟังก์ชันหมายเลขผู้โทร)	E.164 ต้องยืนยัน OTP และแนบหลักฐานความเป็นเจ้าของ (ภาคผนวก ข)
A22	ชื่อและเบอร์โทรผู้ติดต่อฉุกเฉิน	T+P	ไม่	เบอร์โทรถูกรูปแบบ

#	ช่อง	ประเภท	จำเป็น	กฎการตรวจสอบ
A23	คำรับรองแหล่งที่มาของเงิน	S	มีเงื่อนไข (ยอดใช้ > 50,000 บาท/เดือน)	เงินเดือน ธุรกิจ เงินออม อื่น ๆ
A24	เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) หรือญาติหรือไม่	B	ใช่	ใช่/ไม่ใช่ หากใช่ต้องอธิบาย
A25	ยินยอมให้ใช้ข้อมูลฝึกสอน AI (ไม่บังคับ)	B	ไม่	ช่องแยกต่างหาก ค่าเริ่มต้นปิด
A26	อ่านและยอมรับข้อกำหนดการใช้บริการและนโยบายความเป็นส่วนตัว	B	ใช่	บันทึกเวอร์ชันเอกสาร แฮช IP UA เวลา
A27	อ่านประกาศข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับ KYC (ส่วน ซ)	B	ใช่	เช่นเดียวกัน
A28	คำรับรองและลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์	B/T	ใช่	ดูส่วน ฌ

4. แบบฟอร์ม ข: KYC นิติบุคคล

#	ช่อง	ประเภท	จำเป็น	กฎการตรวจสอบ
B1	อีเมลผู้ดูแลระบบองค์กร	E	ใช่	ถูกต้อง ยืนยันแล้ว แนะนำให้ใช้โดเมนองค์กร
B2	ประเภทนิติบุคคล	S	ใช่	บริษัทจำกัด / บริษัทมหาชนจำกัด / ห้างหุ้นส่วนจำกัด / ห้างหุ้นส่วนสามัญ / สาขาบริษัทต่างประเทศ / สำนักงานผู้แทน / มูลนิธิ สมาคม / อื่น ๆ
B3	ชื่อนิติบุคคล (ไทย)	T	ใช่	ตรงกับหนังสือรับรองบริษัททุกตัวอักษร
B4	ชื่อนิติบุคคล (อังกฤษ)	T	ใช่	ตรงกับหนังสือรับรอง
B5	เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก	N	ใช่	13 หลัก ตรงกับข้อมูล DBD ไม่ซ้ำ
B6	เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก	N	ใช่	ตรงกับเลขทะเบียนนิติบุคคล (ปกติเป็นเลขเดียวกัน)
B7	จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) หรือไม่	B/S	ใช่	หากจด ต้องแนบ ภ.พ.20 และระบุเลขสาขา
B8	เลขสาขา	T	มีเงื่อนไข	สำนักงานใหญ่ 00000; สาขา 5 หลัก
B9	วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง	D	ใช่	ไม่เป็นวันในอนาคต
B10	ทุนจดทะเบียน (บาท)	N	ใช่	จำนวนบวก ตรงกับหนังสือรับรอง
B11	ที่ตั้งสำนักงานตามที่จดทะเบียน	T	ใช่	ตรงกับหนังสือรับรอง รหัสไปรษณีย์ 5 หลัก
B12	ที่ตั้งประกอบกิจการ (หากต่างกัน)	T	มีเงื่อนไข	เช่นเดียวกัน
B13	ประเภทธุรกิจ/วัตถุประสงค์ตาม DBD	T	ใช่	ห้ามว่าง
B14	เว็บไซต์/LINE OA/โซเชียลมีเดียของบริษัท	T	ไม่	รูปแบบ URL
B15	โทรศัพท์และอีเมลของบริษัท	P+E	ใช่	ถูกต้อง ยืนยันผ่าน OTP/อีเมล
B16	ชื่อผู้มีอำนาจลงนาม	T	ใช่	ตรงกับรายชื่อกรรมการในหนังสือรับรอง หรือมีหนังสือมอบอำนาจที่ใช้ได้
B17	ตำแหน่งผู้มีอำนาจลงนาม	T	ใช่	

#	ช่อง	ประเภท	จำเป็น	กฎการตรวจสอบ
B18	เลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม	N/T	ใช่	ตรวจสอบเช่นเดียวกับ A9/A10
B19	ภาพบัตรด้านหน้า-หลังของผู้มีอำนาจลงนาม	F	ใช่	เช่นเดียวกับ A13/A14 และเขียนด้วยลายมือว่า "ใช้เพื่อเปิดบัญชีกับ Nexora AI Call เท่านั้น" ลงชื่อและวันที่
B20	ภาพใบหน้า/liveness ของผู้มีอำนาจลงนาม	F	ใช่	เช่นเดียวกับ A15
B21	เบอร์มือถือและอีเมลของผู้มีอำนาจลงนาม	P+E	ใช่	ยืนยัน OTP แล้ว
B22	รายชื่อกรรมการ (ชื่อ เลขบัตร)	T	ใช่	ตรงกับหนังสือรับรอง ถือตามหนังสือรับรอง
B23	ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ชื่อ สัญชาติ สัดส่วน)	T+N	ใช่	สัดส่วนรวมไม่เกิน 100% ตรงกับ บอจ.5; หากไม่มีผู้ถือหุ้นเกิน 25% ให้ระบุผู้ควบคุมที่แท้จริง
B24	มี PEP หรือเกี่ยวข้องกับการคว่ำบาตรหรือไม่	B	ใช่	หากใช่ต้องอธิบาย
B25	หนังสือรับรองบริษัท (DBD)	F	ใช่	ออกโดย DBD อายุไม่เกิน 3 เดือน PDF/JPG/PNG ⩽10 MB
B26	ใบทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.20)	F	มีเงื่อนไข	จำเป็นเมื่อจดทะเบียน VAT
B27	บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5)	F	ใช่	ฉบับล่าสุด มีชื่อและจำนวนหุ้น ประทับตราหรือกรรมการลงนาม
B28	หนังสือมอบอำนาจ	F	มีเงื่อนไข	เมื่อผู้ลงนามไม่ใช่กรรมการที่มีอำนาจตามหนังสือรับรอง ดูภาคผนวก ก
B29	หลักฐานที่อยู่	F	ใช่	ไม่เกิน 3 เดือน ดูส่วน ค
B30	วัตถุประสงค์และลักษณะการใช้งาน	T	ใช่	อธิบายไม่น้อยกว่า 50 อักขระ (กลุ่มลูกค้าปลายทาง สคริปต์โดยย่อ ความถี่)
B31	ปริมาณการโทร/SMS และยอดใช้ต่อเดือนโดยประมาณ (บาท)	N	ใช่	จำนวนเต็มบวก
B32	รายการหมายเลขที่จะใช้เป็นผู้โทร/ผู้รับ	T/F	มีเงื่อนไข	ทุกหมายเลขต้องยืนยัน OTP และแนบหลักฐานความเป็นเจ้าของ (ภาคผนวก ข)
B33	แหล่งที่มาของหมายเลข	S	มีเงื่อนไข	เป็นของตนเอง (เช่าจากผู้ให้บริการ) / เช่าผ่าน Nexora AI Call / บริษัทในเครือ
B34	คำรับรองการใช้เพื่อการตลาด	B	ใช่	ส่ง SMS/โทรการตลาดหรือไม่ หากใช่ต้องรับรองว่าจะขอความยินยอมและมีช่องทางยกเลิก
B35	ยอมรับ DPA และสัญญาบริการองค์กร	B	ใช่	บันทึกเวอร์ชัน แฮช IP UA เวลา
B36	คำรับรองและลายมือชื่อของผู้สมัคร	B/T	ใช่	ดูส่วน ฌ ประทับตราบริษัทหรือผู้มีอำนาจลงนามลงนามอิเล็กทรอนิกส์

5. ส่วน ค: รายการเอกสารและข้อกำหนด

5.1 ข้อกำหนดทั่วไป

- เป็นไฟล์สแกนจากต้นฉบับหรือภาพถ่ายชัดเจน เห็นครบทุกด้าน ไม่บดบัง ไม่สะท้อนแสง ไม่ตกแต่งภาพ อ่านออก
- เอกสารที่ไม่ใช่ภาษาไทยหรืออังกฤษต้องแนบคำแปลที่รับรองแล้ว
- เอกสารต้องยังไม่หมดอายุ
- ห้ามยื่นเอกสารปลอม แก้ไข หรือของผู้อื่น

- บริษัทอาจขอเอกสารเพิ่มหรือขอยืนยันตัวตนผ่านวิดีโอคอล

5.2 บุคคลธรรมดา

เอกสาร	ข้อกำหนด
บัตรประจำตัวประชาชน (หน้า-หลัง)	ไม่หมดอายุ เห็นรหัสหลังบัตร ปกปิดข้อมูลศาสนาได้ (ไม่จำเป็น)
หนังสือเดินทาง + วีซ่า (ชาวต่างชาติ)	หน้าข้อมูลและหน้าวีซ่า/ตราประทับเข้าเมืองปัจจุบัน หนังสือเดินทางเหลืออายุ ⩾ 6 เดือน วีซ่า/ใบอนุญาตพำนักยังไม่หมดอายุ
ภาพใบหน้า/liveness	ถ่ายสด ทำตามคำสั่ง เห็นหน้าครบ ไม่สวมแว่นดำหรือหน้ากาก
หลักฐานที่อยู่	ใบแจ้งหนี้ค่าน้ำ ไฟ โทรศัพท์ รายการเดินบัญชี สัญญาเช่า หรือทะเบียนบ้าน (ผู้สัญชาติไทย) ไม่เกิน 3 เดือน
หลักฐานความเป็นเจ้าของ/การเช่าหมายเลข	หากใช้หมายเลขของตนเป็นหมายเลขผู้โทร: ใบแจ้งหนี้ผู้ให้บริการ หลักฐานลงทะเบียนซิม สัญญาเช่า หรือยืนยัน OTP และลงนามภาคผนวก ข
ความยินยอมของผู้แทนโดยชอบธรรม (อายุต่ำกว่า 20 ปี)	เอกสารบิดามารดา/ผู้ปกครอง + หนังสือยินยอม

5.3 นิติบุคคล

เอกสาร	ข้อกำหนด
หนังสือรับรองบริษัท (DBD)	ออกโดย DBD อายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันออก ระบุชื่อ เลขทะเบียน ที่ตั้ง กรรมการและอำนาจลงนาม ทุนจดทะเบียน วัตถุประสงค์
ภ.พ.20	ใบทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม จำเป็นหากจด VAT
บัตรประชาชน/หนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม/กรรมการ	หน้า-หลัง และภาพใบหน้า/liveness
หนังสือมอบอำนาจ	ดูภาคผนวก ก; ผู้มอบและผู้รับมอบลงนาม พยาน 2 คน ติดอากรแสตมป์ถ้าเข้าหลักเกณฑ์ (หนังสือมอบอำนาจโดยทั่วไปต้องเสียอากรแสตมป์ตามประมวลรัษฎากร ปัจจุบันฉบับละ 30 บาท ทั้งนี้ให้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากรที่ใช้บังคับ) แนบสำเนาบัตรผู้มอบและผู้รับมอบพร้อมลงนามรับรอง
บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5)	ฉบับล่าสุด
หลักฐานที่อยู่	ใบแจ้งหนี้สาธารณูปโภค สัญญาเช่า หรือเอกสารกรรมสิทธิ์ ไม่เกิน 3 เดือน ตรงกับที่อยู่ในหนังสือรับรองหรือแนบคำชี้แจง
หลักฐานความเป็นเจ้าของ/การเช่าหมายเลข	สัญญา/ใบแจ้งหนี้ผู้ให้บริการที่ออกในนามองค์กร ใบสั่งเช่าหมายเลขกับ Nexora AI Call หรือภาคผนวก ข พร้อมยืนยัน OTP
หลักฐานบัญชีธนาคารนิติบุคคล (L3)	หน้าสมุดบัญชีหรือหนังสือรับรอง
สัญญาองค์กร (L3)	สัญญาบริการองค์กรและใบสั่งซื้อที่ลงนามกับบริษัท

6. ส่วน ง: ระดับ KYC L0–L3 และวงเงิน

ตารางเป็นค่าเริ่มต้นของระบบ บริษัทอาจปรับตามคะแนนความเสี่ยง และสัญญาองค์กรอาจกำหนดเป็นอย่างอื่น

ระดับ	เงื่อนไข	ฟังก์ชันที่ใช้ได้	วงเงินใช้จ่ายต่อวัน	โทรออกต่อวัน	หมายเลขปลายทางใหม่ที่ไม่ซ้ำต่อวัน	ข้อจำกัดอื่น
L0 ยังไม่ยืนยัน	เพียงสมัคร	ทดลองฟรี: เครดิต 20 บาท โทรได้สูงสุด 3 สาย สายละไม่เกิน 3 นาที เฉพาะหมายเลขของตนที่ยืนยันแล้วหรือที่ได้รับอนุมัติ	20 บาท (เครดิตทดลอง)	3 (สะสม)	0 (เฉพาะหมายเลขของตนที่ยืนยันแล้ว)	ห้าม SMS การตลาด ห้ามกำหนดหมายเลขผู้โทรเอง ห้ามเติมเงิน
L1 ยืนยันมือถือ/อีเมล	ลิงก์อีเมล + OTP มือถือ	โทรพื้นฐาน AI รับสาย เติมเงิน SMS ทั่วไป (ไม่ใช่การตลาด)	500 บาท	50	20	หมายเลขผู้โทรต้องยืนยัน OTP; SMS การตลาดต้อง L2; เติมเงินต่อครั้ง ⩽ 5,000 บาท
L2 เอกสาร/ข้อมูลบริษัทผ่านการอนุมัติ	ส่งแบบฟอร์ม ก หรือ ข และผ่านการตรวจโดยฝ่ายปฏิบัติการ	ฟังก์ชันมาตรฐานทั้งหมด เช่า หมายเลข SMS การตลาด (เมื่อมีความยินยอม) API	10,000 บาท	1,000	300	เกินวงเงินต้องอนุมัติด้วยคน; 7 วันแรกของหมายเลขใหม่ตรวจเข้มงวดขึ้น
L3 สัญญาองค์กร	ลงนามสัญญาบริการองค์กร + ใบสั่งซื้อ + หลักฐานบัญชีธนาคาร	ทุกฟังก์ชัน ความจุสูง วงเงินกำหนดเอง ซัพพอร์ตและ SLA เฉพาะ	ตามสัญญา (ค่าเริ่มต้น 100,000 บาท)	ตามสัญญา (ค่าเริ่มต้น 20,000)	ตามสัญญา (ค่าเริ่มต้น 5,000)	ยังอยู่ภายใต้คะแนนความเสี่ยงและการสุ่มตรวจ

การเลื่อนระดับ: ผู้ใช้ขอเลื่อนได้ในบัญชี การลดระดับหรือระงับ: เมื่อคะแนนความเสี่ยงผิดปกติ เอกสารหมดอายุ มีข้อร้องเรียน หรือได้รับแจ้งจากผู้ให้บริการหรือหน่วยงานกำกับ บริษัทอาจลดระดับหรือระงับทันทีและแจ้งให้ทราบ

7. ส่วน จ: ขั้นตอนและระยะเวลาพิจารณา

1. ยื่น: กรอกแบบฟอร์มออนไลน์และอัปโหลดเอกสาร ระบบตรวจรูปแบบ หลักตรวจสอบเลขบัตร OCR และบัญชีซ้ำอัตโนมัติ
2. ตรวจอัตโนมัติ: ความถูกต้องของเอกสาร liveness และเทียบใบหน้า การคัดกรองรายชื่อคว่ำบาตร/PEP/บัญชีดำ และ OTP หมายเลข
3. ตรวจโดยเจ้าหน้าที่ (คิวฝ่ายปฏิบัติการ): กรณีอัตโนมัติไม่ผ่านหรือมีข้อสงสัย และแบบฟอร์ม ข ทั้งหมด; เรื่องเสี่ยงสูงยกระดับให้ฝ่ายความเสี่ยง/กำกับดูแล
4. แจ้งผล: อนุมัติ ขอเอกสารเพิ่ม หรือปฏิเสธ ทางอีเมล/SMS/LINE/ในแอป

ประเภทคำขอ	ระยะเวลาเป้าหมาย (นับแต่ได้รับเอกสารครบ)
บุคคล L1	ทันที
บุคคล L2	1 วันทำการ (อัตโนมัติ) / ไม่เกิน 3 วันทำการ (ตรวจโดยคน)
องค์กร L2	3 วันทำการ กรณีซับซ้อนไม่เกิน 7 วันทำการ
องค์กร L3	ตามกระบวนการสัญญา โดยทั่วไป 5–10 วันทำการ
ตรวจซ้ำหลังส่งเอกสารเพิ่ม	1–2 วันทำการ

ผู้สมัครต้องส่งเอกสารเพิ่มภายใน **14 วัน** มิฉะนั้นคำขอจะปิดอัตโนมัติ และสามารถสมัครใหม่ได้ บริษัทอาจขอยืนยันผ่านวิดีโอหรือเอกสารเพิ่มสำหรับคำขอเสี่ยงสูง และสงวนสิทธิ์ปฏิเสธ

8. ส่วน ฉ: เหตุผลที่ปฏิเสธหรือระงับโดยทั่วไป

1. เอกสารหมดอายุ ไม่ชัด ถูกบดบัง แก้ไข หรือสงสัยว่าปลอม
2. ใบหน้า/liveness ไม่ตรงกับเอกสาร
3. ข้อมูลขัดแย้งกัน (ชื่อ เลขบัตร ที่อยู่ ชื่อบริษัทไม่ตรงกับหนังสือรับรอง)
4. หนังสือรับรองบริษัทออกเกิน 3 เดือน หรือตรวจสอบข้อมูล DBD ไม่ได้
5. ผู้ลงนามไม่มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทและไม่มีหนังสือมอบอำนาจที่ใช้ได้
6. ไม่สามารถพิสูจน์ว่าหมายเลขเป็นของผู้สมัคร หรือ OTP ไม่ผ่าน
7. ผู้สมัครหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอยู่ในรายชื่อคว่ำบาตร/บัญชีดำ/รายชื่อผู้กระทำฉ้อโกงที่ทราบ
8. เอกสารหรืออุปกรณ์เดียวกันเชื่อมโยงกับหลายบัญชีหรือบัญชีที่ถูกระงับ
9. วัตถุประสงค์ขัดต่อนโยบายการใช้งานที่ยอมรับได้ (เช่น แอบอ้างหน่วยงานรัฐ ธนาคาร ตำรวจ ทวงหนี้ผิดกฎหมาย ตลาดโดยไม่มีความยินยอม)
10. คะแนนความเสี่ยงสูง IP/อุปกรณ์ผิดปกติ
11. ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องอายุหรือผู้แทน
12. ข้อกำหนดตามกฎหมาย หน่วยงานกำกับ หรือผู้ให้บริการ

บริษัทจะแจ้งเหตุผลที่เปิดเผยได้โดยไม่ขัดต่อกฎหมาย ผู้สมัครแก้ไขและยื่นใหม่ หรืออุทธรณ์ตามขั้นตอนการจัดการข้อร้องเรียนได้

9. ส่วน ช: การเก็บรักษา

- เอกสารและข้อมูล KYC: ตลอดความสัมพันธ์ และ 5 ปีหลังสิ้นสุด (เพื่อป้องกันการฉ้อโกง/การฟอกเงิน)
- ข้อมูลคำขอที่ถูกปฏิเสธ: [1] ปีนับแต่ปฏิเสธ เพื่อป้องกันการสมัครฉ้อโกงซ้ำ
- ภาพใบหน้า/liveness: ใช้เพื่อตรวจสอบ หลังตรวจผ่านเก็บตามหลักเดียวกัน
- ข้อมูลอ่อนไหว (เลขบัตร เอกสารภาษี หมายเลข) เข้ารหัสระดับฟิลด์ AES-256-GCM เข้าถึงได้เมื่อได้รับอนุญาตและมีบันทึก
- เมื่อครบกำหนดจะลบหรือทำให้ไม่ระบุตัวตนตามกฎหมาย เว้นแต่กฎหมายหรือคดีความกำหนดให้เก็บ
- ท่านใช้สิทธิตาม PDPA ได้ (ดูส่วน ซ และขั้นตอนการจัดการข้อร้องเรียน)

10. ส่วน ซ: ประกาศเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับ KYC (PDPA มาตรา 23)

ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล: [บริษัท สยามวอยซ์ เอไอ จำกัด / Siam Voice AI Co., Ltd.], [ที่อยู่สำนักงานใหญ่ / Head office address]; DPO: [dpo@example.co.th]

ข้อมูลที่เก็บรวบรวม: ชื่อ-นามสกุล วันเกิด เลขและภาพเอกสารประจำตัว ภาพใบหน้าและข้อมูล liveness (อาจเป็นข้อมูลชีวภาพ ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลอ่อนไหว) สัญชาติ ที่อยู่ ช่องทางติดต่อ อาชีพ วัตถุประสงค์การใช้งาน ข้อมูลนิติบุคคลและกรรมการ/ผู้ถือหุ้น/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ข้อมูลความเป็นเจ้าของหมายเลข ข้อมูล IP และอุปกรณ์

วัตถุประสงค์และฐานทางกฎหมาย: (1) ยืนยันตัวตนและปฏิบัติตามสัญญา (มาตรา 24 (3) ฐานสัญญา) (2) ป้องกันการฉ้อโกง การแอบอ้าง การฟอกเงินและการใช้งานในทางที่ผิด (ประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย มาตรา 24 (5) และการปฏิบัติตามกฎหมาย มาตรา 24 (6)) (3) ปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้ให้บริการโทรคมนาคมและหน่วยงานกำกับ (4) สำหรับข้อมูลอ่อนไหว (เช่น ชีวภาพจากใบหน้า) เราอาศัย**ความยินยอมโดยชัดแจ้ง** (มาตรา 26) ซึ่งท่านถอนได้ทุกเมื่อ แต่การถอนอาจทำให้ไม่สามารถทำ KYC หรือใช้ฟังก์ชันที่เกี่ยวข้องได้

ผู้รับข้อมูล: ผู้ให้บริการ/ผู้ประกอบกิจการโทรคมนาคม (เท่าที่จำเป็นสำหรับการลงทะเบียนหมายเลข) ผู้ให้บริการตรวจสอบตัวตน/OCR/liveness (ในฐานะผู้ประมวลผล) ผู้ให้บริการคลาวด์ (ไทย/สิงคโปร์) ตำรวจ กสทช. ศาล และหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย **การส่งข้อมูลไปต่างประเทศ**: หากผู้ให้บริการอยู่นอกประเทศไทย เราดำเนินการตามมาตรา 28 และ 29 แห่ง PDPA (มาตรฐานการคุ้มครองที่เพียงพอหรือมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม) **เราไม่นำข้อมูล KYC ไปใช้ฝึกสอนโมเดล AI**

ระยะเวลาเก็บ: ดูข้อ 9 (ตลอดความสัมพันธ์ + 5 ปีหลังสิ้นสุด)

สิทธิของท่าน: เข้าถึง ขอสำเนา โอนย้าย คัดค้าน ลบ ระงับ แก้ไข ถอนความยินยอม (มาตรา 30–36) และร้องเรียนต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPC) ตอบภายใน 30 วัน ติดต่อ [dpo@example.co.th]

ผลของการไม่ให้ข้อมูล: ข้อมูล KYC จำเป็นต่อบางฟังก์ชัน หากไม่ให้ข้อมูลจะไม่สามารถเลื่อนระดับหรือใช้ฟังก์ชันโทรออก หมายเลข และ SMS ได้

11. ส่วน ฌ: คำรับรองของผู้สมัครและช่องลงนาม

11.1 คำรับรองของบุคคลธรรมดา

ข้าพเจ้ารับรองและตกลงว่า

1. ข้อมูลในแบบฟอร์มและเอกสารที่ยื่นเป็นความจริง ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นของข้าพเจ้าเอง
2. หมายเลขที่ระบุเป็นของข้าพเจ้าโดยชอบด้วยกฎหมาย เช่า หรือได้รับอนุญาตให้ใช้ และจะไม่สวมรอยหมายเลข
3. ข้าพเจ้าจะปฏิบัติตามข้อกำหนดการใช้บริการและนโยบายการใช้งานที่ยอมรับได้ และจะไม่ใช้แพลตฟอร์มเพื่อฉ้อโกง แอบอ้าง คุกคาม ฟอกเงิน หรือกระทำผิดกฎหมายอื่น
4. ข้าพเจ้าอ่านและเข้าใจประกาศข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับ KYC ในส่วน ซ และยินยอมให้ตรวจสอบเอกสารและข้อมูลใบหน้า
5. หากข้อมูลเปลี่ยนแปลง ข้าพเจ้าจะแจ้งบริษัทเพื่ออัปเดตภายใน [7] วัน
6. ข้าพเจ้าทราบว่าการให้ข้อมูลเท็จอาจทำให้บัญชีถูกยกเลิก เครดิตถูกระงับ และต้องรับผิดตามกฎหมาย (รวมถึงความผิดฐานปลอมแปลงเอกสารและพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์)
7. ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้าเท่าที่จำเป็นแก่ผู้ให้บริการโทรคมนาคม ตำรวจ กสทช. และหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ชื่อ-นามสกุล: _____ เลขบัตร: _____
ลายมือชื่อ: _____ วันที่: ____ / ____ / _____
(บันทึกการลงนามอิเล็กทรอนิกส์: เวอร์ชันเอกสาร แฮช IP UA เวลา)

11.2 คำรับรองของนิติบุคคล

บริษัทฯ (โดยผู้มีอำนาจลงนาม) รับรองและตกลงว่า

1. ข้อมูลและเอกสารข้างต้นเป็นความจริงและใช้ได้ บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยชอบตามกฎหมายไทยและยังคงดำรงอยู่
2. ผู้ลงนามได้รับมอบอำนาจโดยชอบจากบริษัท
3. หมายเลขที่ระบุเป็นของบริษัทโดยชอบ เช่า หรือได้รับอนุญาตให้ใช้
4. บริษัทจะใช้แพลตฟอร์มเพื่อธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น การสื่อสารการตลาดจะได้รับความยินยอมที่จำเป็นและมีช่องทางยกเลิก และเคารพช่วงเวลาที่อนุญาตให้โทร
5. ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกรรมการเป็นความจริงและครบถ้วน

6. บริษัทมีสิทธิส่งข้อมูลส่วนบุคคลของกรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและผู้ติดต่อให้แก่บริษัท และได้แจ้งบุคคลเหล่านั้นถึงส่วน ซ ของเอกสารนี้แล้ว
7. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลภายใน [7] วัน
8. ยอมรับข้อกำหนดการใช้บริการ DPA และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

ชื่อนิติบุคคล: _____ เลขทะเบียน: _____
ผู้มีอำนาจลงนาม: _____ ตำแหน่ง: _____
ลายมือชื่อ: _____ วันที่: ____ / ____ / _____ (ประทับตรา ☐)

11.3 ช่องพิจารณาของบริษัท (ใช้ภายใน)

ผู้ตรวจ: _____ ผลการพิจารณา: ☐ อนุมัติ L__ ☐ ขอเอกสารเพิ่ม ☐ ปฏิเสธ เหตุผล: _____ วันที่: _____ ผู้ตรวจรอง (เสี่ยงสูง): _____

ภาคผนวก ก: ต้นแบบหนังสือมอบอำนาจ

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่: [สถานที่] วันที่: ____ เดือน _____ พ.ศ. _____

ข้าพเจ้า [ชื่อนิติบุคคล] เลขทะเบียนนิติบุคคล [13 หลัก] สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ [ที่อยู่] โดย [ชื่อกรรมการ] กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ต่อไปนี้เรียกว่า "ผู้มอบอำนาจ")

ขอมอบอำนาจให้ [ชื่อ-นามสกุล] เลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง [เลข] อยู่บ้านเลขที่ [ที่อยู่] (ต่อไปนี้เรียกว่า "ผู้รับมอบอำนาจ") เป็นผู้กระทำการแทนผู้มอบอำนาจในเรื่องต่อไปนี้ และการกระทำของผู้รับมอบอำนาจผูกพันผู้มอบอำนาจ

1. ลงทะเบียน เปิดและบริหารบัญชีองค์กรบนแพลตฟอร์ม Nexora AI Call ของ [บริษัท สยามวอยซ์ เอไอ จำกัด / Siam Voice AI Co., Ltd.] ในนามผู้มอบอำนาจ ยื่นข้อมูล KYC และตอบข้อซักถาม
2. ลงนามและยอมรับข้อกำหนดการใช้บริการ สัญญาบริการองค์กร ใบสั่งซื้อ DPA และเอกสารที่เกี่ยวข้องแทนผู้มอบอำนาจ
3. ดำเนินการเช่าหมายเลข ยืนยันหมายเลข ผูกหมายเลขผู้โทร และลงนามคำรับรองความเป็นเจ้าของหมายเลข
4. เติมเครดิต ตรวจสอบใบแจ้งหนี้ ขอคืนเงินและใบกำกับภาษี
5. ยื่น ติดตาม และรับเรื่องร้องเรียน ตั๋ว และการแจ้งเตือน

ระยะเวลามอบอำนาจ: ตั้งแต่วันที่ ____ ถึงวันที่ ____ (หรือจนกว่าผู้มอบอำนาจจะบอกเลิกเป็นลายลักษณ์อักษร)

ผู้รับมอบอำนาจต้องไม่มอบอำนาจช่วง เว้นแต่ผู้มอบอำนาจให้ความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องกระทำการภายในขอบเขตที่มอบหมาย

ลงชื่อ _____ ผู้มอบอำนาจ ([ชื่อ] กรรมการ) (ประทับตราบริษัท ถ้ามี)
ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบอำนาจ ([ชื่อ])
ลงชื่อ _____ พยาน ([ชื่อ])
ลงชื่อ _____ พยาน ([ชื่อ])

หมายเหตุเรื่องอากรแสตมป์: หนังสือมอบอำนาจนี้ หากเข้าหลักเกณฑ์ ต้องปิดอากรแสตมป์หรือชำระอากรตามประมวลรัษฎากร (ตามอัตราปัจจุบัน โดยทั่วไปฉบับละ 30 บาท ทั้งนี้ให้เป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากรล่าสุด) และผู้มอบอำนาจต้องลงลายมือชื่อคาบรอยและขีดฆ่าวันที่บนอากร

เอกสารแนบ: หนังสือรับรองบริษัทของผู้มอบอำนาจ (ไม่เกิน 3 เดือน) สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทางของผู้มอบและผู้รับมอบ (ลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)

ภาคผนวก ข: แบบคำรับรองความเป็นเจ้าของหมายเลข / หมายเลขแสดงผู้โทร (Caller-ID)

รายการ	รายละเอียด
ชื่อผู้สมัคร/ผู้เช่า	
ระดับ KYC/รหัสบัญชี	
หมายเลข (E.164)	+66 _____
ประเภทหมายเลข	☐ มือถือ ☐ โทรศัพท์บ้าน/สำนักงาน ☐ หมายเลขธุรกิจ ☐ หมายเลข 1xxx/พิเศษ ☐ หมายเลขต่างประเทศ
ผู้ให้บริการ/ผู้ประกอบกิจการ	
ความสัมพันธ์ในความเป็นเจ้าของ	☐ จดทะเบียนในนามข้าพเจ้า/บริษัท ☐ เช่าจาก Nexora AI Call (เลขที่คำสั่งซื้อ: _____) ☐ ได้รับอนุญาตจากบริษัทในเครือ ☐ ได้รับอนุญาตจากบุคคลที่สาม (แนบหนังสืออนุญาต)
เอกสารประกอบ	☐ ใบแจ้งหนี้ผู้ให้บริการ ☐ หลักฐานลงทะเบียนซิม ☐ สัญญาเช่า ☐ หนังสืออนุญาต ☐ อื่น ๆ: _____
ยืนยัน OTP	☐ SMS ☐ เสียง; เวลายืนยัน: _____; ผล: _____
วัตถุประสงค์	☐ แสดงเป็นหมายเลขผู้โทรออก ☐ รับสาย ☐ ชื่อผู้ส่ง SMS

คำรับรอง

1. ข้าพเจ้า/บริษัทยืนยันว่าหมายเลขข้างต้นเป็นของข้าพเจ้า/บริษัทโดยชอบด้วยกฎหมาย เช่า หรือได้รับหนังสืออนุญาตจากเจ้าของสิทธิ
2. จะใช้เฉพาะหมายเลขที่ผ่านการยืนยัน OTP เป็นหมายเลขผู้โทร และ **จะไม่สวมรอยหรือปลอมแปลงหมายเลขของผู้อื่น หน่วยงานรัฐ ธนาคาร หรือตำรวจ และจะไม่ทำ spoofing**
3. หากสิ้นสิทธิใช้หมายเลข จะหยุดใช้ทันทีและแจ้งบริษัท
4. ยินยอมให้บริษัทตรวจสอบได้ตลอดเวลา และระงับหมายเลขและบัญชีเมื่อพบการฝ่าฝืน
5. จะรับผิดต่อความเสียหายจากการฝ่าฝืนคำรับรองนี้ตามกฎหมายและสัญญา

ผู้สมัคร/ผู้มีอำนาจลงนาม: _____ ตำแหน่ง: _____
ลายมือชื่อ: _____ วันที่: ____ / ____ / _____ (ประทับตรา ☐)
ผู้ตรวจของบริษัท: _____ วันที่: _____

12. การแก้ไขและกฎหมายที่ใช้บังคับ

12.1 บริษัทอาจแก้ไขเอกสารนี้ การเปลี่ยนแปลงสำคัญจะแจ้งล่วงหน้า แบบฟอร์มที่ยื่นแล้วให้ถือตามเวอร์ชัน ณ วันที่ยื่น โดยบันทึกเวอร์ชันและแฮช

12.2 ใช้กฎหมายไทย หากฉบับภาษาจีนหรือภาษาอังกฤษขัดแย้งกับฉบับภาษาไทย ให้ถือฉบับภาษาไทยเป็นหลัก
