⚠ 需泰国律师审阅后正式启用

KYC 实名认证与开户表格（Nexora AI Call 暹罗之声）

版本 1.0.0　生效日期：2026-12-01

发布方：[暹罗之声人工智能有限公司 / Siam Voice AI Co., Ltd.]（"公司"），地址：[ที่อยู่สำนักงานใหญ่ / Head office address]，กรุงเทพมหานคร，税号：[เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก]。联系：[support@example.co.th]；数据保护官：[dpo@example.co.th]；电话：[เบอร์โทรศัพท์]。

1. 目的与适用

1.1 为防止诈骗、冒充、号码欺骗及洗钱风险，保护通话对方和用户，并满足电信供应商与监管要求，公司对使用外呼、短信、号码租赁等功能的用户实行实名认证（KYC）。

1.2 本文件包含：（A）个人用户表格；（B）法人/企业表格；（C）文件清单与要求；（D）KYC 等级 L0–L3 与限额；（E）审核流程与时限；（F）拒绝原因；（G）资料保存；（H）KYC 个人数据告知（PDPA）；（I）申请人声明与签字栏；以及附录：授权委托书模板、来电显示号码/号码所有权声明表。

1.3 以泰文版为准：本文件为泰国法下的文件，如中文或英文版本与泰文版有歧义，以泰文版为准。

2. 定义

- **KYC**：了解你的客户，即核验申请人身份及业务真实性。
- **租户（Tenant）**：在平台开立账户的用户或企业。
- **授权签署人**：有权代表法人签署文件、接受条款的自然人。
- **主叫号码（Caller-ID）**：外呼时向对方显示的号码，必须是租户拥有、租用或经 OTP 验证的号码，禁止任何形式的欺骗。
- **DBD**：泰国商业发展厅（กรมพัฒนาธุรกิจการค้า）。

3. 表格 A：个人用户 KYC 表

字段说明：类型（T=文本、D=日期、N=数字、E=邮箱、P=电话、S=下拉、F=文件、B=勾选）；必填：是/否/条件。

#	字段	类型	必填	校验规则
A1	账户登录邮箱	E	是	有效邮箱格式；已完成邮箱验证链接
A2	手机号码	P	是	泰国 +66 或国际 E.164 格式；已完成 OTP 验证
A3	国籍	S	是	ISO 国家列表；"泰国"选项触发身份证流程，其他触发护照流程
A4	称谓（คำนำหน้า）	S	是	นาย/นาง/นางสาว/Mr./Ms./其他

#	字段	类型	必填	校验规则
A5	姓名（泰文，泰国公民）	T	条件（泰国公民必填）	仅泰文字符、空格；与证件一致
A6	姓名（英文/拼音，与护照一致）	T	是	拉丁字符、空格、连字符；与证件机读区（MRZ）一致
A7	出生日期	D	是	年满 20 周岁；未成年人（未满 20 岁）须法定代理人同意并另行提交文件（见 C 部分）；日期不得晚于今日
A8	性别	S	否	男/女/其他/不愿透露
A9	泰国身份证号（13 位）	N	条件（泰国公民必填）	13 位数字；校验位算法验证（第 13 位）；未被其他账户占用
A10	护照号码	T	条件（外国人必填）	6–9 位字母数字；与证件一致
A11	签证类型与有效期	S+D	条件（外国人居留泰国必填）	签证/居留许可有效期晚于今日；类型如 Non-B、Non-O、LTR、旅游等
A12	证件到期日	D	是	晚于今日（身份证至少剩余 30 天；护照至少剩余 6 个月）
A13	证件正面图片	F	是	JPG/PNG/PDF，≤10 MB；清晰、四角完整、无反光
A14	证件背面图片（泰国身份证）	F	条件	同上；含激光码（Laser code，如 JT1-xxxxxxx-xx）
A15	人脸自拍/活体检测	F	是	现场实拍，活体动作验证；与证件照比对通过或人工审核通过
A16	现住址（门牌、街道、区、县、府、邮编）	T	是	邮编 5 位；与地址证明一致
A17	地址证明文件	F	是	见 C 部分；3 个月内
A18	职业	S	是	下拉列表（学生、受雇、个体、自由职业、退休、其他）
A19	使用目的	S	是	生活电话、商务秘书、翻译桥、短信、号码租赁、其他（须说明）
A20	预计月使用金额（THB）	S	是	区间：<500 / 500–5,000 / 5,000–50,000 / >50,000
A21	拟使用的主叫/被叫号码	P	条件（使用主叫号码功能时必填）	E.164；须通过 OTP 验证；需附号码所有权证明（见附录 B）
A22	紧急联系人姓名与电话	T+P	否	电话格式有效
A23	资金来源声明	S	条件（预计月使用 > ฿50,000 时）	工资、经营、储蓄、其他
A24	是否为政治公众人物（PEP）或其亲属	B	是	是/否；选"是"须说明
A25	是否同意用于 AI 训练（可选）	B	否	单独勾选，默认关闭
A26	已阅读并同意《服务条款》《隐私政策》	B	是	记录文档版本、哈希、IP、UA、时间
A27	已阅读 KYC 个人数据告知（H 部分）	B	是	同上
A28	申请人声明与电子签名	B/T	是	见 I 部分

4. 表格 B：法人/企业 KYC 表

#	字段	类型	必填	校验规则
B1	企业登录邮箱（管理员）	E	是	有效；已验证；建议使用企业域名
B2	企业类型	S	是	有限公司 / 股份有限公司 / 合伙 / 普通合伙 / 外国公司分支 / 代表处 / 基金会、协会 / 其他
B3	企业名称（泰文）	T	是	与公司证明书完全一致
B4	企业名称（英文）	T	是	与公司证明书一致
B5	商业登记号/法人登记号（13 位）	N	是	13 位；与 DBD 记录一致；唯一
B6	税号（Tax ID，13 位）	N	是	与法人登记号一致（法人通常相同）
B7	是否登记增值税（VAT）	B/S	是	是则必须提供 ภ.พ.20，并填写分支编号
B8	分支编号	T	条件	总公司 00000；分支 5 位数字
B9	成立日期	D	是	不晚于今日
B10	注册资本（THB）	N	是	正数；与证明书一致
B11	注册地址	T	是	与证明书一致；邮编 5 位
B12	经营地址（如不同）	T	条件	同上
B13	业务类型/DBD 经营范围	T	是	不得为空
B14	公司官网/LINE OA/社交账号	T	否	URL 格式
B15	公司电话与企业邮箱	P+E	是	格式有效；将通过 OTP/邮件验证
B16	授权签署人姓名	T	是	与证明书董事名单一致，或持有有效授权书
B17	授权签署人职务	T	是	
B18	授权签署人身份证号/护照号	N/T	是	同 A9/A10 校验
B19	授权签署人证件正反面	F	是	同 A13/A14，须由本人在文件上写明"仅供 [公司名称] 与 Nexora AI Call 开户使用"，并签名、注明日期
B20	授权签署人自拍/活体	F	是	同 A15
B21	授权签署人联系手机与邮箱	P+E	是	已 OTP 验证
B22	董事名单（姓名、证件号）	T	是	与证明书一致；以证明书为准
B23	持股 25% 以上的股东/实际受益人（姓名、国籍、持股比例）	T+N	是	比例合计 ≤ 100%；与 บอจ.5 一致；无 25% 以上股东时说明实际控制人
B24	是否有 PEP 或受制裁关联	B	是	选"是"须说明
B25	公司证明书（หนังสือรับรองบริษัท）文件	F	是	DBD 出具，签发日期距今 ≤ 3 个月；PDF/JPG/PNG ≤10 MB
B26	ภ.พ.20 增值税登记证	F	条件	已登记 VAT 的企业必填

#	字段	类型	必填	校验规则
B27	股东名单 บอจ.5	F	是	最新版，含股东姓名、持股数；加盖公章或董事签字
B28	授权委托书	F	条件	当签署人非公司证明书所载有权签署的董事时必填；见附录 A
B29	地址证明	F	是	3 个月内，见 C 部分
B30	使用目的与业务场景	T	是	≥ 50 字符描述（外呼客户类型、典型话术、频率）
B31	预计月通话/短信量与月消费（THB）	N	是	正整数
B32	拟使用的主叫/被叫号码清单	T/F	条件	每个号码须 OTP 验证；附号码所有权证明（见附录 B）
B33	号码来源	S	条件	自有（向运营商租用）/ 通过 Nexora AI Call 租用 / 集团公司
B34	营销用途声明	B	是	是否发送营销短信或电话；是则须承诺取得同意并提供退订
B35	是否同意 DPA、服务协议	B	是	记录版本、哈希、IP、UA、时间
B36	申请人声明与签字	B/T	是	见 I 部分；企业盖章或授权签署人电子签

5. C 部分：文件清单与要求

5.1 通用要求

- 文件须为原件扫描件或清晰照片，四边完整、无遮挡、无反光、无修图，文字可辨识；
- 非泰文/英文文件须附经认证的泰文或英文译本；
- 文件须在有效期内；
- 禁止提交伪造、涂改或他人文件；
- 我们可能要求补充文件或视频通话核验。

5.2 个人

文件	要求
泰国身份证（正面 + 背面）	在有效期内；背面含激光码；可遮盖宗教栏（非必要）
护照 + 签证（外国人）	资料页和当前签证/入境印章页；护照有效期剩余 ≥ 6 个月；签证/居留在有效期内
自拍/活体检测	现场实拍，按提示完成动作，需露出完整面部，勿戴墨镜、口罩
地址证明	3 个月内的水电费、手机账单、银行对账单、租赁合同或户籍资料（泰国公民可用 ทะเบียนบ้าน）
号码所有权/租用证明	若使用自有号码作主叫：运营商账单、SIM 登记证明、租赁合同；或通过 OTP 验证并签署附录 B
法定代理人同意（未满 20 岁）	父母/监护人证件 + 同意书

5.3 法人

文件	要求
DBD 公司证明书（หนังสือรับรองบริษัท）	由 DBD 签发，签发日期 ≤ 3 个月，载明名称、登记号、注册地址、董事及签署权限、注册资本、经营范围
ภ.พ.20	增值税登记证；如已登记 VAT 必须提供
授权签署人/董事证件	身份证或护照（正反面）及自拍活体
授权委托书（หนังสือมอบอำนาจ）	见附录 A；委托人（法人）与受托人均签名，证人 2 名；如适用须贴印花税票（泰国法律对授权书一般需按《印花税》缴纳税款，通常每份授权书贴 30 泰铢印花税，具体以税务规定为准）；附委托人与受托人证件复印件并签名确认真实
股东名单 บอจ.5	最新版
地址证明	3 个月内水电费账单、租赁合同或房产所有权证明；与证明书地址一致或附说明
号码所有权/租用证明	运营商合同/账单（抬头为本企业）、与 Nexora AI Call 的号码租赁订单；或附录 B 声明及 OTP 验证
企业对公银行账户证明（L3 必须）	银行账户首页或证明
企业合同（L3）	与公司签署的企业服务协议及订单

6. D 部分：KYC 等级 L0–L3 与限额

下表为系统默认配置值，公司可根据风险评分调整；企业合同可另行约定。

等级	条件	可用功能	每日消费上限	每日外呼次数	每日新增不同被叫号码	其他限制
L0 未验证	仅注册	免费试用：฿20 额度，最多 3 通电话，每通 ≤ 3 分钟，仅可拨打本人已验证或已批准号码	฿20（试用额度）	3（累计）	0（仅本人已验证号码）	不可发营销短信；不可自定义主叫；不可充值
L1 手机/邮箱已验证	邮箱链接 + 手机 OTP	基础通话、AI 接听、充值、基础短信（事务类）	฿500	50	20	主叫号码须 OTP 验证；营销短信需 L2；单次充值 ≤ ฿5,000
L2 证件/公司资料审核通过	提交 A 或 B 表并经运营审核	全部标准功能；号码租赁；营销短信（取得同意后）；API	฿10,000	1,000	300	超限需人工审批；新号码前 7 天风控更严
L3 企业合同	签署企业服务协议 + 订单 + 银行账户证明	全部功能、高并发、定制限额、专属支持与 SLA	按合同（默认 ฿100,000）	按合同（默认 20,000）	按合同（默认 5,000）	仍受欺诈评分与抽检约束

升级：用户可在账户中申请升级；降级或暂停：欺诈评分异常、资料过期、投诉、被供应商或监管通报时，公司可立即降级或暂停并通知用户。

7. E 部分：审核流程与时限

1. 提交：用户在线填写表格并上传文件，系统自动校验格式、证件号校验位、OCR 和重复账户检测。

2. 自动审核：证件有效性、活体和人脸比对，制裁/PEP/黑名单筛查，号码 OTP。
3. 人工审核（运营队列）：自动审核不通过或有疑点的，或所有 B 表，由运营审核；高风险升级到风控/合规。
4. 结果通知：通过、需补件、拒绝，通过邮件/短信/LINE/应用内通知。

申请类型	目标时限（自资料齐全起）
个人 L1	即时
个人 L2	1 个工作日（自动审核）/ 最长 3 个工作日（人工）
企业 L2	3 个工作日，复杂案件最长 7 个工作日
企业 L3	合同流程，一般 5–10 个工作日
补件后复审	1–2 个工作日

需补件时用户应在 **14 天内**补交，否则申请自动关闭，可重新申请。公司可对高风险申请要求视频核验或附加资料，并保留拒绝权。

8. F 部分：拒绝或暂停的常见原因

1. 证件过期、模糊、被遮挡、涂改或疑似伪造；
2. 活体/人脸与证件不符；
3. 信息不一致（姓名、证件号、地址、公司名称与证明书不符）；
4. 公司证明书签发超过 3 个月或无法核实 DBD 信息；
5. 签署人无权代表公司且无有效授权书；
6. 号码无法证明属于申请人或 OTP 验证失败；
7. 申请人或实际受益人在制裁/黑名单/已知诈骗名单中；
8. 同一证件或设备关联多个账户或被封账户；
9. 申请用途违反《可接受使用与反滥用政策》（如冒充政府、银行、警方；非法催收；未经同意营销）；
10. 欺诈评分过高、IP/设备异常；
11. 未满足年龄或代理人要求；
12. 其他法律、监管或供应商要求。

公司在不违反法律的前提下，会向申请人说明可披露的拒绝理由。申请人可补正后重新提交，或依《投诉处理程序》申诉。

9. G 部分：资料保存

- KYC 文件和资料：关系存续期间 + 终止后 5 年（反欺诈/反洗钱依据）；
- 被拒绝的申请资料：拒绝后 [1] 年，用于防止重复欺诈申请；
- 活体/人脸图像：用于核验，核验通过后存档同上规则；
- 敏感字段（证件号、税务文件、号码）采用 AES-256-GCM 字段级加密存储，访问需授权并留痕；
- 到期后依法删除或匿名化，法律或诉讼要求保留的除外；
- 您可依 PDPA 行使权利（见 H 部分和《投诉处理程序》）。

10. H 部分：KYC 个人数据处理告知（PDPA 第 23 条）

数据控制者：[暹罗之声人工智能有限公司 / Siam Voice AI Co., Ltd.]，[ที่อยู่สำนักงานใหญ่ / Head office address]；DPO：[dpo@example.co.th]。

收集的数据：姓名、出生日期、证件号码及证件图像、面部图像和活体数据（可能属于生物识别数据，作为敏感个人数据）、国籍、地址、联系方式、职业、使用目的、公司资料及董事/股东/实际受益人资料、号码所有权资料、IP 与设备信息。

目的与法律依据：（1）核验身份与履行合同（第 24 条（3）合同）；（2）防止诈骗、冒充、洗钱与滥用（正当利益，第 24 条（5），及遵守法律义务，第 24 条（6））；（3）满足电信供应商与监管机关要求；（4）处理敏感个人数据（如面部生物识别）时，我们依据您的**明示同意**（第 26 条），您可随时撤回，但撤回可能导致无法完成 KYC 或使用相关功能。

披露对象：电信供应商/运营商（为号码实名登记所需）、身份核验/OCR/活体服务商（作为处理者）、云托管服务商（泰国/新加坡）、警方、NBTC、法院及其他依法有权机关。**跨境传输**：如服务商位于泰国境外，依 PDPA 第 28、29 条采取充分保护或适当保障措施。**不会将 KYC 数据用于 AI 模型训练。**

保存期限：见第 9 条（关系存续期间 + 终止后 5 年）。

您的权利：访问、副本、可携带、反对、删除、限制、更正、撤回同意（PDPA 第 30–36 条），以及向个人数据保护委员会办公室（PDPC）投诉；30 天内答复。提交方式：[dpo@example.co.th]。

提供数据的后果：KYC 数据为使用部分功能所必需，不提供将无法升级等级或使用外呼、号码和短信功能。

11. I 部分：申请人声明与签字栏

11.1 个人申请人声明

本人声明并承诺：

1. 本表所填信息及提交的文件真实、准确、完整，且为本人所有；
2. 我在此表所列号码为本人合法拥有、租用或授权使用，不会进行号码欺骗；
3. 我将遵守《服务条款》《可接受使用与反滥用政策》，不会利用平台实施诈骗、冒充、骚扰、洗钱或其他违法行为；
4. 我已阅读并理解第 10 部分 KYC 个人数据告知，并同意核验我的证件与面部信息；
5. 若信息有变，我将在 [7] 日内通知公司更新；
6. 我知悉：提供虚假资料可能导致账户被终止、额度被冻结，并承担相应法律责任（含《刑法》伪造文件及《计算机犯罪法》相关责任）；
7. 我同意公司在必要范围内向电信供应商、警方、NBTC 及依法有权机关披露我的资料。

姓名：_____　证件号码：_____
签名：_____　日期：____ / ____ / _____
（电子签名记录：文档版本、哈希、IP、UA、时间）

11.2 法人申请人声明

本公司（通过授权签署人）声明并承诺：

1. 以上资料和文件真实有效，本公司依泰国法律合法设立并有效存续；
2. 签署人经本公司合法授权；
3. 所列号码为本公司合法拥有/租用/授权使用；
4. 本公司只会将平台用于合法业务，营销通讯将取得所需同意并提供退订机制，遵守通话时段限制；
5. 实际受益人及董事信息真实完整；
6. 本公司已获得向公司披露董事、股东、实际受益人及联系人个人数据的权利，并已向这些人告知本文件第 10 部分；
7. 资料变更将在 [7] 日内通知公司；
8. 同意公司的《服务条款》《DPA》及相关政策。

企业名称：_____ 登记号：_____
授权签署人姓名：_____ 职务：_____
签名：_____ 日期：____ / ____ / _____ （加盖公章 ☐）

11.3 公司审核栏（内部）

审核人：_____ 审核结果：☐ 通过 L_ ☐ 补件 ☐ 拒绝 原因：_____ 日期：_____ 二审（高风险）：_____

附录 A：授权委托书模板（หนังสือมอบอำนาจ）

授权委托书

书立地点：[地点] 日期：____ 年 ____ 月 ____ 日

委托人：[企业名称]，法人登记号 [13 位]，注册地址 [地址]，由董事 [姓名] 代表（以下简称"委托人"）。

受托人：[姓名]，身份证/护照号 [号码]，住址 [地址]（以下简称"受托人"）。

委托人兹委托受托人，作为委托人的代理人，办理下列事项，其行为对委托人具有约束力：

1. 以委托人名义在 Nexora AI Call 平台（[暹罗之声人工智能有限公司 / Siam Voice AI Co., Ltd.]）注册、开立和管理企业账户，提交 KYC 资料并回应审核问询；
2. 代表委托人签署、接受平台服务条款、企业服务协议、订单、DPA 及相关文件；
3. 办理号码租赁、号码验证、主叫号码绑定及所有权声明事项；
4. 充值、查看账单、申请退款及发票；
5. 提交、跟进和接收投诉、工单及通知。

授权期限：自 ____ 年 ____ 月 ____ 日起至 ____ 年 ____ 月 ____ 日止（或至委托人书面撤销之日）。

受托人不得转授权，除非委托人另行书面同意。受托人应在授权范围内行事。

委托人（签名/盖章）：_____ （[姓名]，董事）
受托人（签名）：_____ （[姓名]）
证人 1（签名）：_____ （[姓名]）
证人 2（签名）：_____ （[姓名]）

印花税注明：本授权书如适用，须按泰国《印花税》有关规定贴用印花税票或依法缴纳税款（泰国现行规定下授权书一般每份贴 30 泰铢，具体金额以税务机关最新规定为准），并由委托人在印花上跨印签名及注明日期。

附件：委托人公司证明书（≤ 3 个月）、委托人及受托人身份证/护照复印件（均签名确认"与原件一致"）。

附录 B：来电显示号码/号码所有权声明表

项目	内容
申请人/租户名称	
KYC 等级/账户编号	
号码（E.164 格式）	+66 _____
号码类型	☐ 手机 ☐ 固话 ☐ 业务号码 ☐ 1xxx/特殊号码 ☐ 国际号码
号码运营商/供应商	
号码的所有权关系	☐ 本人/本企业名下登记 ☐ 向 Nexora AI Call 租用（订单号：_____） ☐ 集团公司授权 ☐ 第三方授权（附授权文件）
证明文件	☐ 运营商账单 ☐ SIM 登记 ☐ 租赁合同 ☐ 授权函 ☐ 其他：_____
OTP 验证	☐ 短信 ☐ 语音；验证时间：_____；结果：_____
用途	☐ 外呼主叫显示 ☐ 接听 ☐ 短信发件号

声明：

1. 本人/本企业确认上述号码由本人/本企业合法拥有、租用或获得权利人书面授权使用；
2. 本人/本企业仅使用经 OTP 验证的上述号码作为主叫号码，**不会冒用或伪造任何他人号码、政府机关、银行或警方号码，不进行号码欺骗（spoofing）**；
3. 如失去该号码的使用权，将立即停止使用并通知公司；
4. 同意公司随时核验，并在发现违规时暂停号码和账户；
5. 对违反上述声明造成的损失，依法律和合同承担责任。

申请人姓名/授权签署人：_____ 职务：_____
签名：_____ 日期：____ / ____ / _____ （企业盖章 ☐）
公司审核：_____ 日期：_____

12. 修订与适用法律

12.1 公司可修订本文件，重大变更提前通知；已提交的表格以提交时的版本为准，并记录版本与哈希。

12.2 适用泰国法律；如中文版与泰文版有歧义，以泰文版为准。
