**แบบประเมินความเสี่ยงของลูกค้า**

**ชื่อ – สกุล …..……………………………………………………………………………………………………………………**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัยเกี่ยวกับลูกค้า**  พิจารณาทั้งอาชีพ การประกอบธุรกิจ  รายชื่อเสี่ยงสูง และสถานภาพทางการเมือง | **ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่** พิจารณาทั้งภูมิลำเนา สถานที่อยู่อาศัย  สถานที่ทำงาน และพื้นที่ที่มีการทำธุรกรรม | **ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ**  พิจารณาตามผลการประเมิน  ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการ | **ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ** | **ผลรวมค่าคะแนน** | **ระดับความเสี่ยง** |
|  |  |  |  |  |  |

**เกณฑ์ในการให้คะแนนประเมินความเสี่ยงฯ (scoring)**

ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง 12 - 16 คะแนน

ลูกค้าระดับความเสี่ยงปานกลาง 8 - 11 คะแนน

ลูกค้าระดับความเสี่ยงต่ำ 4 - 7 คะแนน

**ลงชื่อ** ....................................................................................... **ผู้ทำการประเมิน**

**ตำแหน่ง** ..................................................................................

**ลงชื่อ** ....................................................................................... **ผู้อนุมัติ**

**ตำแหน่ง** ..................................................................................

**วันที่**.........................................................................................

**หลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า**

1. กรณีที่ต้องจัดระดับความเสี่ยงสูงทันที โดยไม่ต้องพิจารณาค่าคะแนนอื่นประกอบ (ความเสี่ยงสูงเด็ดขาด)

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปราม   
 การฟอกเงินเรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ (เกาหลี เหนือ อิหร่าน)

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปราม  
 การฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (เมียนมา)

2. กรณีที่ลูกค้าไม่มีลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาดตามข้อ 1. ให้พิจารณาคะแนนความเสี่ยงดังต่อไปนี้หากมีลักษณะตามที่กำหนดมากกว่า 1 ข้อ ให้ถือคะแนนที่มากที่สุด

**2.1 ปัจจัยเกี่ยวกับลูกค้า**

|  |  |
| --- | --- |
| **ลูกค้า** | **คะแนนความเสี่ยง** |
| ลูกค้าที่มีอาชีพหรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น ข้าราชการหรือพนักงานในหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องรัฐบาล และมีรายได้จากเงินเดือนเท่านั้น | 1 |
| ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือองค์กรที่มีการกำกับดูแลในเรื่องของความโปร่งใสจากหน่วยงานรัฐ | 1 |
| ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด เช่น อาชีพรับจ้างอิสระ (Freelance) | 2 |
| ลูกค้านิติบุคคลที่โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ | 3 |
| ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | 3 |
| เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ | 3 |
| ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น  - คาสิโนหรือบ่อนการพนัน  - รับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา  - ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน  - สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ | 4 |
| ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินเช่น  - ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำหรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณีเพชร พลอยหรือทองคำ  - ค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปวัตถุ พระเครื่อง เครื่องราง ของขลัง  - ที่เกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล  - นายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ  - ธุรกิจนำเที่ยว | 4 |
| ไม่ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม องค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน | 4 |
| เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศ | 4 |
| เป็นบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่  - รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน (HR – 02) หรือ  - รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน (HR – 08 Risk) | 4 |
| การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ | 4 |
| อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | 4 |
| กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominee) | 4 |

**2.2 ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่**

| **พื้นที่** | **คะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- |
| พื้นที่ในประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงานประกาศ และไม่ใช่พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน หรือพื้นที่เมืองเศรษฐกิจต่างๆ | 1 |
| ประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CFT ที่เข้มแข็ง | 2 |
| ประเทศที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง หรือถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การระหว่างประเทศ หรือมีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมากหรือเป็น แหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ (นอกเหนือจากที่สำนักงาน ปปง.ประกาศกำหนด) | 3 |
| ประเทศที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด  **หมายเหตุ : ข้อมูลนี้เปลี่ยนแปลงตามประกาศของ FATF ติดตามรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงได้ที่** [**https://ses2.amlo.go.th/content/index/71**](https://ses2.amlo.go.th/content/index/71) | 4 |

|  |  |
| --- | --- |
| **พื้นที่** | **คะแนนความเสี่ยง** |
| พื้นที่ในประเทศที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด ได้แก่  - จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้นอำเภอยี่งอ อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอแว้ง และอำเภอสุคิริน)  - จังหวัดปัตตานี (ยกเว้นอำเภอยะหริ่ง อำเภอปะนาเระ อำเภอมายอ อำเภอไม้แก่น อำเภอทุ่งยางแดง อำเภอกะพ้อ และอำเภอแม่ลาน)  - จังหวัดยะลา (ยกเว้นอำเภอเบตง อำเภอรามัน อำเภอกาบัง และอำเภอกรงปินัง)  **หมายเหตุ : ข้อมูลนี้เปลี่ยนแปลงตามประกาศ พ.ร.ก.ฉุกเฉิน ติดตามที่รายชื่อพื้นที่มีความเสี่ยงสูงได้ที่** [**https://ses2.amlo.go.th/content/index/72**](https://ses2.amlo.go.th/content/index/72) | 4 |

**2.3 ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | **คะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- |
| ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ | 1 |
| ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการอยู่ในระดับความเสี่ยงกลาง | 3 |
| ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการอยู่ในระดับความเสี่ยงสูง | 4 |

**2.4 ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

| **ช่องทางการให้บริการ** | **คะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- |
| ให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขา หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | 1 |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม | 2 |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า  (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก | 3 |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่ไม่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า  (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม | 4 |

**ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า**

**หลักเกณฑ์** : ระดับคะแนน 4 - 7 เสี่ยงต่ำ ระดับคะแนน 8 - 11 เสี่ยงกลาง ระดับคะแนน 12 - 16 เสี่ยงสูง

| **ลูกค้า** | **ปัจจัย**  **เกี่ยวกับลูกค้า** | **ปัจจัย**  **เกี่ยวกับพื้นที่** | **ปัจจัย**  **เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัย**  **เกี่ยวกับ**  **ช่องทางในการให้บริการ** | **ผลรวมความเสี่ยง**  **ของลูกค้า** | **ระดับความเสี่ยง**  **ของลูกค้า** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| นาย A นักธุรกิจค้าทอง มาจากไนจีเรีย  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง | 4 | 4 | 4 | 2 | 14 | สูง |
| นาย ก ติดรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง | 4 | 3 | 4 | 2 | 13 | สูง |
| นาย ข ติดรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง | 4 | 3 | 3 | 2 | 12 | สูง |
| นาย ค ติดรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม.  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง | 4 | 2 | 3 | 2 | 11 | กลาง |
| นาย ง ติดรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม.  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ | 4 | 2 | 1 | 2 | 9 | กลาง |
| นางสาว A นักท่องเที่ยวที่มาจากประเทศญี่ปุ่น ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง | 3 | 2 | 4 | 2 | 11 | กลาง |
| นาย จ รับราชการ อยู่ปัตตานี  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง | 1 | 4 | 4 | 2 | 11 | กลาง |
| นาย ช รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง | 1 | 1 | 4 | 2 | 8 | กลาง |
| นาย ช รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา  ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง | 1 | 1 | 3 | 2 | 7 | ต่ำ |