**แบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยง ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

**ภาคผนวก 2**

**(สำหรับพนักงาน)**

|  | **ปัจจัยความเสี่ยงลูกค้า**(ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า) | **ใช่** | **ไม่ใช่** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** |  |  | **เป็นลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด**(ต้องทำ Enhanced CDD) |
| **2** | **มาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน** |  |  | **เป็นลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด**(ต้องทำ Enhanced CDD) |
| **3** | **มาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา**  |  |  | **เป็นลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด**(ต้องทำ Enhanced CDD) |
| 4 | เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว |  |  | (ถ้าใช่โปรดระบุตำแหน่ง) |
| 5 | เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งผ่านระบบ APS ได้แก่ รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน (HR-02) และรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (HR-08 RISK) |  |  | □ แนบหลักฐานการตรวจสอบผ่านระบบ APS |
| 6 | ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ |  |  |  |
| 7 | ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก |  |  |  |
| 8 | ได้มาซึ่งเงินสดหรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน |  |  |  |
| 9 | ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน |  |  |  |
| 10 | มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ |  |  |  |
| 11 | มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามสำนักงาน ปปง. กำหนด |  |  |  |
| 12 | อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ |  |  | (ถ้าใช่โปรดระบุความผิดมูลฐาน และแหล่งที่มาของข้อมูล) |
| **ความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า** | **สูง / ปานกลาง / ต่ำ** |

**เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า**

 ความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ต้องทำ Enhanced CDD) = ตรงกับความเสี่ยงในข้อ 1 – 3

 ความเสี่ยงสูง = ตรงกับความเสี่ยงในข้อ 4 – 12 ตั้งแต่ 3 ข้อขึ้นไป

 ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับความเสี่ยงในข้อ 4 – 12 ตั้งแต่ 1 – 2 ข้อ

 ความเสี่ยงต่ำ = ไม่ตรงกับความเสี่ยงทุกข้อ

**สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **ระดับความเสี่ยง** |
| **สูง** | **ปานกลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า |  |  |  |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ |  |  |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  |  |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** | **สูง / ปานกลาง / ต่ำ** |

**เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า**

 ความเสี่ยงสูง = ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 3 ข้อ

 ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 2 ข้อ

 ความเสี่ยงต่ำ = ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 1 ข้อ / ตรงกับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด

** อนุมัติการขาย**

** ไม่อนุมัติการขาย**

 ไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรม

 ต้องรายงานการทำธุรกรรมเงินสดมายังสำนักงาน ปปง.

(ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป)

 รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

 (ภายใน 7 วัน คือภายในวันที่.........................................)

ลงลายมือชื่อ ........................................................ ผู้ประเมิน

 (.....................................................)

 ตำแหน่ง.....................................................

ลงลายมือชื่อ ........................................................ ผู้ตรวจสอบ

 (......................................................)

 ตำแหน่ง......................................................

 วัน/เดือน/ปี..................................................

**กรณีลูกค้าเสี่ยงสูง**

ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced CDD) โดยขอข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

□ หนังสือรับรองเงินเดือน □ บัตรประจำตัววิชาชีพ (อาชีพอิสระ) □ หนังสือสัญญาว่าจ้าง □ หลักฐานการเสียภาษี

□ หลักฐานเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า เช่น ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ใบทะเบียนพาณิชย์ ใบเสร็จค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น

□ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม (ต้องระบุ)........................................................................................................................................

ลงลายมือชื่อ .............................................................. ผู้อนุมัติ

 (............................................................)

ตำแหน่ง ต้องเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย

วัน/เดือน/ปี...................................................

**แบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยง ลูกค้านิติบุคคล**

**(สำหรับพนักงาน)**

|  | **ปัจจัยความเสี่ยงลูกค้า**(ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า) | **ใช่** | **ไม่ใช่** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** |  |  | **เป็นลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด**(ต้องทำ Enhanced CDD) |
| **2** | **มาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน** |  |  | **เป็นลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด**(ต้องทำ Enhanced CDD) |
| **3** | **มาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา**  |  |  | **เป็นลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด**(ต้องทำ Enhanced CDD) |
| 4 | เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว |  |  | (ถ้าใช่โปรดระบุตำแหน่ง) |
| 5 | นิติบุคคลที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |  |  |  |
| 6 | โครงสร้างการถือหุ้นของนิติบุคคล มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ |  |  |  |
| 7 | เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ (ซึ่งไม่สามารถระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้) |  |  |  |
| 8 | ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก  |  |  |  |
| 9 | ได้มาซึ่งเงินสดหรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน |  |  |  |
| 10 | ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน |  |  |  |
| 11 | มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ |  |  |  |
| 12 | มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามสำนักงาน ปปง. กำหนด |  |  |  |
| 13 | อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ หรือเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders) |  |  | (ถ้าใช่โปรดระบุความผิดมูลฐาน และแหล่งที่มาของข้อมูล) |
| **ความเสี่ยงลูกค้า** | **สูง / ปานกลาง / ต่ำ** |

**เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า**

 ความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ต้องทำ Enhanced CDD) = ตรงกับความเสี่ยงในข้อ 1 – 3

 ความเสี่ยงสูง = ตรงกับความเสี่ยงในข้อ 4 – 13 ตั้งแต่ 3 ข้อขึ้นไป

 ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับความเสี่ยงในข้อ 4 – 13 ตั้งแต่ 1 – 2 ข้อ

 ความเสี่ยงต่ำ = ไม่ตรงกับความเสี่ยงทุกข้อ

**สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **ระดับความเสี่ยง** |
| **สูง** | **ปานกลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า |  |  |  |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ |  |  |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  |  |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** | **สูง / ปานกลาง / ต่ำ** |

**เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า**

 ความเสี่ยงสูง = ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 3 ข้อ

 ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 2 ข้อ

 ความเสี่ยงต่ำ = ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 1 ข้อ / ตรงกับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด

** อนุมัติการขาย**

** ไม่อนุมัติการขาย**

 ไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรม

 ต้องรายงานการทำธุรกรรมเงินสดมายังสำนักงาน ปปง.

(ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป)

 รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

 (ภายใน 7 วัน คือภายในวันที่.........................................)

ลงลายมือชื่อ ........................................................ ผู้ประเมิน

 (.....................................................)

 ตำแหน่ง.....................................................

ลงลายมือชื่อ ........................................................ ผู้ตรวจสอบ

 (......................................................)

 ตำแหน่ง......................................................

 วัน/เดือน/ปี..................................................

**กรณีลูกค้าเสี่ยงสูง**

ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced CDD) โดยขอข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

□ งบการเงิน □ หลักฐานแสดงรายได้จากการประกอบกิจการทั้งกิจการที่เป็นรายได้หลักและรายได้เสริม

□ โครงสร้างบริษัทและบริษัทในเครือ □ โครงสร้างผู้ถือหุ้น □ ข้อมูลผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุดด้านงานบริหารและการเงิน

□ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม (โปรดระบุ)........................................................................................................................................

ลงลายมือชื่อ .............................................................. ผู้อนุมัติ

 (............................................................)

ตำแหน่ง ต้องเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย

วัน/เดือน/ปี...................................................