ข้อแนะนำ ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยง

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน AML/CTPF KYC/CDD สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า และแนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้า สหกรณ์พิจารณาข้อความทั้งหมดนี้ แล้วลบออก

แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

KYC/CDD ลูกค้าบุคคลธรรมดา

สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

1. ชื่อลูกค้า .....

2. ประเภทลูกค้า ☐ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- ○ ลูกค้าใหม่
- ○ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลคงเดิม
- ○ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่ปลี่ยนแปลง).....

☐ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ส่วนที่ 1 Checklist KYC

รายละเอียด	ข้อมูล
1. ชื่อเต็ม	☐ มี ☐ ไม่มี
2. วัน เดือน ปีเกิด	☐ มี ☐ ไม่มี
3. เลขประจำตัวประชาชน **กรณีที่เป็นคนต่างด้าว** เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	☐ มี ☐ ไม่มี
4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน **กรณีที่เป็นคนต่างด้าว** แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน	☐ มี ☐ ไม่มี
5. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน	☐ มี ☐ ไม่มี
6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	☐ มี ☐ ไม่มี
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	☐ มี ☐ ไม่มี

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF (CDD)

1.ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ

☐ เงินฝาก ☐ สินเชื่อ ☐ หุ้น ☐ สวัสดิการ/รับผลประโยชน์ ☐ อื่นๆ (ระบุ).....

2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2.1 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

☐ ลงทุนในหุ้น ☐ ออมเงิน ☐ เพื่อการสินเชื่อ ☐ ชำระเงินกู้ยืม ☐ รับเงินสวัสดิการ/ผลประโยชน์ ☐ อื่นๆ (ระบุ).....

2.2 รายได้ต่อเดือน

☐ มากกว่า 50,000 บาท ☐ 30,001-50,000 บาท ☐ 20,001-30,000 บาท ☐ 10,001-20,000 บาท ☐ 1 - 10,000 บาท

☐ ไม่มี ☐ อื่นๆ (ระบุ).....

3. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

3.1 ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้)

○ ความเสี่ยงต่ำ ○ ความเสี่ยงปานกลาง ○ ความเสี่ยงสูง

3.2 ช่องทางการใช้บริการของลูกค้า

○ แบบพบหน้า ○ แบบไม่พบหน้า

3.3 การระบุตัวตนของลูกค้า

☐ กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน

○ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)

○ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน

○ ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตรและ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนส่งไปตรวจสอบสถานะบัตรกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)

○ ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น หน่วยงานต้นสังกัด (กรณีสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานภาครัฐ)

○ ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

☐ กรณีใช้หนังสือเดินทาง

○ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น NFC มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง

○ ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

3.4 การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

☐ ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบ

☐ ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากหลักฐานการแสดงตน

☐ ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง

4. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับมอบอำนาจ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ☐ ไม่พบ ☐ พบ

5. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	**ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว**		
2	**ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด**		
3	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
4	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
5	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด		
8	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด		
9	ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ		
10	ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน		

เกณฑ์การพิจารณา

1. **ความเสี่ยงสูง** หมายถึง ผลการประเมิน **ใช่** ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ **หรือ** ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
2. **ความเสี่ยงปานกลาง** หมายถึง ผลการประเมิน **ใช่** ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1 - 2 ข้อ
3. **ความเสี่ยงต่ำ** หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน **ไม่ใช่** ในทุกข้อ

ความเสี่ยงในข้อ 6 และข้อ 7 นำมาพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในข้อ 5

6. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ ☐ **ความเสี่ยงต่ำ** ☐ **ความเสี่ยงปานกลาง** ☐ **ความเสี่ยงสูง**

7. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ ☐ **ความเสี่ยงต่ำ** ☐ **ความเสี่ยงปานกลาง** ☐ **ความเสี่ยงสูง**

สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า

☐ 1 ความเสี่ยงต่ำ ☐ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ☐ 3 ความเสี่ยงสูง

ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป

(เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง

ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงสูง

☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....

ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....