

แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

KYC/CDD **ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

- ชื่อลูกค้า
- ประเภทลูกค้า ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - ลูกค้าใหม่ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลคงเดิม
 - ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง)..... ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ส่วนที่ 1 Checklist KYC

รายละเอียด	ข้อมูล
1. ชื่อเต็ม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
2. วัน เดือน ปีเกิด	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
3. เลขประจำตัวประชาชน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
5. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF (CDD)

1.ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ <input type="checkbox"/> เงินฝาก <input type="checkbox"/> สินเชื่อ <input type="checkbox"/> หุ้น <input type="checkbox"/> สวัสดิการ/รับผลประโยชน์ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....
2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 2.1 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม <input type="checkbox"/> ลงทุนในหุ้น <input type="checkbox"/> ออมเงิน <input type="checkbox"/> เพื่อการสินเชื่อ <input type="checkbox"/> ชำระเงินกู้ยืม <input type="checkbox"/> รับเงินสวัสดิการ/ผลประโยชน์ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ)..... 2.2 รายได้ต่อเดือน <input type="checkbox"/> มากกว่า 50,000 บาท <input type="checkbox"/> 30,001-50,000 บาท <input type="checkbox"/> 20,001-30,000 บาท <input type="checkbox"/> 10,001-20,000 บาท <input type="checkbox"/> 1 - 10,000 บาท <input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....
4. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า 4.1 ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้) <input type="radio"/> ความเสี่ยงต่ำ <input type="radio"/> ความเสี่ยงปานกลาง <input type="radio"/> ความเสี่ยงสูง 4.2 ช่องทางการใช้บริการของลูกค้า <input type="radio"/> แบบพบหน้า <input type="radio"/> แบบไม่พบหน้า

4.3 การระบุตัวตนของลูกค้า

- กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน
 - ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์ผ่านระบบ DOPA
 - ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบ DOPA
 - ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า
 - ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบ DOPA
 - ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น หน่วยงานต้นสังกัด (กรณีสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานภาครัฐ)
 - ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์
- กรณีใช้หนังสือเดินทาง
 - นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น NFC มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง
 - ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

4.4. การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

- ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบ
- ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบกับภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากหลักฐานการแสดงผล
- ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง

5. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับมอบอำนาจ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่พบ พบ

6. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางภาษีในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว		
2	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด		
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 หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด		

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

9. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ใช่ ไม่ใช่

10. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่าอาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่			
7. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง
8. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง
สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า <input type="checkbox"/> 1 ความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> 2 ความเสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> 3 ความเสี่ยงสูง ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่..... วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป (เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ) วันที่.....		สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....	
สำหรับความเสี่ยงสูง <input type="checkbox"/> อนุมัติ <input type="checkbox"/> ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม..... <div style="text-align: center;"> ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่..... </div>			

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน AML/CTPF KYC/CDD สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า และแนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า สหกรณ์พิจารณาข้อความนี้ แล้วลบบอก