**แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF
KYC/CDD ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

***ข้อแนะนำ ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยง***

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

**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 เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบ ภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง |
| **4. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับมอบอำนาจ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด** ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ |
| **5. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ที่** | **คำถาม** | **ผลการประเมิน** |
| **ใช่** | **ไม่ใช่** |
| **1** | **ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ 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 มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน |  |  |
| 7 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด |  |  |
| 8 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด |  |  |
| 9 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ  |  |  |
| 10 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน |  |  |

เกณฑ์การพิจารณา1. **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 ความเสี่ยงสูงผู้บันทึกข้อมูลและประเมินลงชื่อ.............................................................................(.....................................................................................)ตำแหน่ง.........................................................................วันที่...............................................................................วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป(เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)วันที่............................................................................... | **สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง**ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูลลงชื่อ.............................................................................(.....................................................................................)ตำแหน่ง.........................................................................วันที่............................................................................... |
| **สำหรับความเสี่ยงสูง**⬜ อนุมัติ ⬜ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.........................................................................................................................   ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)ตำแหน่ง........................................................................ วันที่............................................................................... |

 |