🞎 ลูกค้าบุคคลธรรมดา 🞎 ลูกค้านิติบุคคล

สำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์

**แบบประเมินความเสี่ยงลูกค้า**

**ชื่อลูกค้า ....................................................................................................................................................**

 คำอธิบาย : ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในข้อที่ตรงกับข้อมูลของลูกค้า

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **การประเมิน** |
| **1. สถานภาพทางการเมือง** |  |
| **2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด** |  |
| 3. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |  |
| 4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก |  |
| 5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน |  |
| 6. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน |  |
| 7. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list) |  |
| 8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด |  |
| 9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน |  |
| 10. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ |  |

 เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

 - ความเสี่ยงสูง = ตรงกับ ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 ข้อใดข้อหนึ่ง *หรือ*

 ตรงกับ 3 ข้อขึ้นไป

 - ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับ 1 – 2 ข้อ

 - ความเสี่ยงต่ำ = ต้องไม่ตรงกับข้อใดเลย

**ข้อมูลเพิ่มเติมของลูกค้า (กรณีลูกค้าความเสี่ยงสูง)**

🞎 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ...................................................................................................................

🞎 แหล่งที่มาของเงิน .......................................................................................................................................

🞎 อื่นๆ .............................................................................................................................................................

|  |  |
| --- | --- |
| **เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน** | **อนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ (หรือผู้บริหารระดับสูงสุด)****กรณีลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง** |
| **ระดับความเสี่ยงลูกค้า** 🞎 ความเสี่ยงสูง  🞎 ความเสี่ยงปานกลาง 🞎 ความเสี่ยงต่ำ**ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด** 🞎 ใช่ 🞎 ไม่ใช่ชื่อ-นามสกุล.............................................ตำแหน่ง...................................................วันที่......................................................... |  🞎 อนุมัติ  🞎 ไม่อนุมัติ เนื่องจาก .....................................................................................................................................................................................................................................................................................................................ชื่อ-นามสกุล...................................................................ตำแหน่ง.........................................................................วันที่............................................................................... |

**การประเมินความเสี่ยงลูกค้า เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
(On-going Monitoring)**

คำอธิบาย : ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในข้อที่ตรงกับข้อมูลของลูกค้า

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัย** | **ระดับความเสี่ยง** |
| **สูง** | **กลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงลูกค้า |  |  |  |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ |  |  |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  |  |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** |  |

เกณฑ์การประเมิน

 - ความเสี่ยงสูง = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย *หรือ*

 มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

 - ความเสี่ยงปานกลาง = กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ

 - ความเสี่ยงต่ำ = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด *หรือ*

 มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

**เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน**

ชื่อ ......................................................................................

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

วันที่ ...................................................................................