

แบบฟอร์มการแสดงผล สำหรับลูกค้านิติบุคคล (KYC)

ส่วนที่ 1 สำหรับลูกค้า ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้านิติบุคคล/ (Customer Information)

- ชื่อนิติบุคคล (Company name)**.....
จดทะเบียนจัดตั้งที่ประเทศ (Registered and established in the country).....
ประเภทนิติบุคคล (Type of legal entity) ☐ บริษัทจำกัด (Limited Company) ☐ บริษัทมหาชน จำกัด (Public Limited Company)
☐ ห้างหุ้นส่วนจำกัด (limited partnership) ☐ ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล (General Partnership (Legal Entity))
☐ อื่นๆ/Other (ระบุ) (specify)
วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ (Objectives of the business).....
เลขทะเบียนนิติบุคคล/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (Taxpayer identification number).....
- หลักฐานการแสดงผล (Identification Documents)**
☐ หนังสือรับรองการจดทะเบียน (ออกไม่เกิน 6 เดือน) (Certificate of Registration)
☐ บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (แบบ บอจ.5) ฉบับล่าสุด (List of shareholders)
☐ หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) (Power of Attorney)
☐ หนังสือแสดงความจำนง หรือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้ง (ถ้ามี)/ (Letter of intent or expression of intent to conduct a transaction, or letter of appointment (if any))
- สถานที่ตั้งสำนักงาน (Office location)**
เลขที่ (No.)..... ตำบล/แขวง (Sub-district).....
อำเภอ/เขต (District)..... จังหวัด (Province).....
รหัสไปรษณีย์ (Postal Code).....
โทรศัพท์ (Telephone No.).....เบอร์ตอ (Exit).....
- วัตถุประสงค์การทำธุรกรรม (Transaction Purpose)**
☐ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt restructuring) ☐ ซื้อทรัพย์สิน NPA (Purchase NPA assets)
☐ เช่าซื้อทรัพย์สิน (NPA/ Hire-purchase NPA assets) ☐ อื่นๆ (ระบุ) Others (Please specify).....
- แหล่งที่มาของรายได้ (Source of Income)**
☐ รายได้จากการขายสินค้า/ (Income from sale of goods)
☐ รายได้จากการให้บริการ/ (Income from service provision)
☐ รายได้จากการลงทุน (เช่น หลักทรัพย์ กองทุน อสังหาริมทรัพย์)/ (Income from investments (e.g. securities, mutual funds, real estate))
☐ รายได้จากดอกเบี้ย / เงินปันผล/ (Income from interest / dividends)
☐ รายได้จากการให้เช่า (เช่น อาคาร ที่ดิน เครื่องจักร)/ (Income from rental (e.g. buildings, land, machinery))
☐ รายได้จากโครงการภาครัฐ / สัญญากับหน่วยงานรัฐ/ (Income from government projects / contracts with government agencies)
☐ รายได้จากการนำเข้า / ส่งออกสินค้า/ (Income from import / export of goods)
☐ รายได้จากบริษัทในเครือ / บริษัทแม่ / บริษัทลูก/ (Income from affiliated companies / parent company / subsidiaries)
☐ รายได้จากแฟรนไชส์ / ค่าลิขสิทธิ์ / ค่าธรรมเนียม/ (Income from franchise / royalties / fees)
☐ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน/ (Loans from financial institutions)
☐ เงินทุนจากผู้ถือหุ้น / เพิ่มทุน/ (Capital contributions from shareholders / capital increase)
☐ เงินบริจาค / เงินสนับสนุน (กรณีองค์กรไม่แสวงหากำไร)/ (Donations / grants (for non-profit organizations))
☐ รายได้จากธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล / เทคโนโลยี (ถ้ามี)/ (Income from digital asset / technology business (if any))
☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)/ Others (please specify)

6. ระบุ ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25 % ขึ้นไป และผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคล และทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ต้องการเลือก (Please specify the full name and national identification number of all authorized directors signing on behalf of the juristic person, shareholders holding 25% or more of the shares, and senior executives of the juristic person, and place a ✓ mark in the appropriate box.)

ลำดับ (No.)	ชื่อ-นามสกุล (Name – Surname)	ความเกี่ยวข้องกับนิติบุคคล/ (Relationship with legal entities)	สถานภาพทางการเมือง/ (Politically Exposed Person: PEPs)
1	ชื่อ-นามสกุล (Name – Surname) ☐ เลขประจำตัวประชาชน (ID Number) ☐ เลขหนังสือเดินทาง (Passport No.)	☐ ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25 % ขึ้นไป (Shareholder Holding 25% or More) ☐ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม แทนนิติบุคคล (Authorized Director of the Juristic Person) ☐ ผู้บริหารระดับสูงของนิติ บุคคล (Senior Executive of the Juristic Person)	☒ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กร ระหว่างประเทศหรือไม่ (Are you a politically exposed person (PEP) in your country or in an international organization?) ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.) ☒ เป็นสมาชิกในครอบครัว (เฉพาะบิดา, มารดา, บุตร, ผู้รับบุตร บุญธรรม, บุตรบุญธรรม, พี่น้องที่เกิดจากพ่อแม่เดียวกัน, พี่ น้องที่เกิดจากพ่อหรือแม่เดียวกัน, คู่สมรส) ของท่าน หรือ บุคคลผู้ดูแลทรัพย์สินและ/หรือผู้ดำเนินธุรกิจร่วมกัน มี สถานภาพทางการเมืองหรือไม่/ (Are any of your family members (limited to father, mother, children, adopted children, siblings of the same parents, half-siblings, or spouse), or any person who manages assets and/or conducts business jointly with you, politically exposed persons (PEPs)? ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.) ☒ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือไม่/ (Are you a politically exposed person (PEP) in a foreign country? ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.)
2	ชื่อ-นามสกุล (Name – Surname) ☐ เลขประจำตัวประชาชน (ID Number) ☐ เลขหนังสือเดินทาง (Passport No.)	☐ ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25 % ขึ้นไป (Shareholder Holding 25% or More) ☐ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม แทนนิติบุคคล (Authorized Director of the Juristic Person) ☐ ผู้บริหารระดับสูงของนิติ บุคคล (Senior Executive of the Juristic Person)	☒ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กร ระหว่างประเทศหรือไม่ (Are you a politically exposed person (PEP) in your country or in an international organization?) ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.) ☒ เป็นสมาชิกในครอบครัว (เฉพาะบิดา, มารดา, บุตร, ผู้รับบุตร บุญธรรม, บุตรบุญธรรม, พี่น้องที่เกิดจากพ่อแม่เดียวกัน, พี่ น้องที่เกิดจากพ่อหรือแม่เดียวกัน, คู่สมรส) ของท่าน หรือ บุคคลผู้ดูแลทรัพย์สินและ/หรือผู้ดำเนินธุรกิจร่วมกัน มี สถานภาพทางการเมืองหรือไม่/ (Are any of your family members (limited to father, mother, children, adopted children, siblings of the same parents, half-siblings, or spouse), or any person who manages assets and/or conducts business jointly with you, politically exposed persons (PEPs)? ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.) ☒ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือไม่/ (Are you a politically exposed person (PEP) in a foreign country? ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.)
3	ชื่อ-นามสกุล (Name – Surname) ☐ เลขประจำตัวประชาชน (ID Number) ☐ เลขหนังสือเดินทาง (Passport No.)	☐ ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25 % ขึ้นไป (Shareholder Holding 25% or More) ☐ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม แทนนิติบุคคล (Authorized Director of the Juristic Person) ☐ ผู้บริหารระดับสูงของนิติ บุคคล (Senior Executive of the Juristic Person)	☒ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กร ระหว่างประเทศหรือไม่ (Are you a politically exposed person (PEP) in your country or in an international organization?) ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.) ☒ เป็นสมาชิกในครอบครัว (เฉพาะบิดา, มารดา, บุตร, ผู้รับบุตร บุญธรรม, บุตรบุญธรรม, พี่น้องที่เกิดจากพ่อแม่เดียวกัน, พี่ น้องที่เกิดจากพ่อหรือแม่เดียวกัน, คู่สมรส) ของท่าน หรือ บุคคลผู้ดูแลทรัพย์สินและ/หรือผู้ดำเนินธุรกิจร่วมกัน มี

ลำดับ (No.)	ชื่อ-นามสกุล /(Name – Surname)	ความเกี่ยวข้องกับนิติบุคคล/ (Relationship with legal entities)	สถานภาพทางการเมือง/ (Politically Exposed Person: PEPs)
			สถานภาพทางการเมืองหรือไม่/ (Are any of your family members (limited to father, mother, children, adopted children, siblings of the same parents, half-siblings, or spouse), or any person who manages assets and/or conducts business jointly with you, politically exposed persons (PEPs)? ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.) ■ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือไม่/ (Are you a politically exposed person (PEP) in a foreign country? ☐ ใช่ (Yes.) ☐ ไม่ใช่ (No.)

7. ข้อมูลบุคคลธรรมดาที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย ให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม (Information of the individual who has been ultimately authorized to establish a business relationship or conduct transactions.)

รายชื่อที่ 1

1) ชื่อ-นามสกุล (Name – Surname)

☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ อื่นๆ (ระบุ)ชื่อ.....นามสกุล.....

☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Miss ☐ Other (Please Specify)First Name.....Last Name.....

วัน /เดือน/ ปีเกิด (Date of Birth).....สัญชาติ(Nationality).....

ประเทศที่อยู่ (Country of residence).....

2) หลักฐานการแสดงตน (Proof of Identity)

☐ บัตรประจำตัวประชาชน (ID Number) ☐ หนังสือเดินทาง (Passport No.) ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว (Alien Registration Book)

☐ อื่นๆ (ระบุ)/ Other (Please Specify).....

เลขที่ (No.).....ออกโดย (Issued by).....จังหวัด(Province).....

วันออกบัตร (Date of Issue).....วันหมดอายุ (Date of Expiry)..... ☐ ตลอดชีพ(Lifetime)

3) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือทะเบียนบ้าน (Registered Address)

เลขที่ (No.).....หมู่บ้าน(Village/Building).....ซอย(Soi).....ตำบล/แขวง (Sub-district).....

อำเภอ/เขต(District).....จังหวัด(Province).....รหัสไปรษณีย์(Postal Code).....

4) ที่อยู่ปัจจุบันที่ติดต่อได้ ☐ เหมือนที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือทะเบียนบ้าน (Same as Registered Address)

เลขที่ (No.).....หมู่บ้าน(Village/Building).....ซอย(Soi).....ตำบล/แขวง(Sub-district).....

อำเภอ/เขต(District).....จังหวัด(Province).....รหัสไปรษณีย์ (Postal Code).....

5) หมายเลขโทรศัพท์ (Mobile No.).....อีเมล (Email)

รายชื่อที่ 2 (ถ้ามี)

1) ชื่อ-นามสกุล (Name – Surname)

☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ อื่นๆ (ระบุ)ชื่อ.....นามสกุล.....

☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Miss ☐ Other (Please Specify)First Name.....Last Name.....

วัน /เดือน/ ปีเกิด (Date of Birth).....สัญชาติ(Nationality).....

ประเทศที่อยู่ (Country of residence).....

2) หลักฐานการแสดงตน (Proof of Identity)

☐ บัตรประจำตัวประชาชน (ID Number) ☐ หนังสือเดินทาง (Passport No.) ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว (Alien Registration Book)

☐ อื่นๆ (ระบุ)/ Other (Please Specify).....



เลขที่ (No.).....ออกโดย (Issued by).....จังหวัด(Province).....

วันออกบัตร (Date of Issue).....วันหมดอายุ (Date of Expiry)..... ☐ ตลอดชีพ(Lifetime)

3) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือทะเบียนบ้าน (Registered Address)

เลขที่ (No.).....หมู่บ้าน(Village/Building)..... ซอย(Soi).....ตำบล/แขวง (Sub-district).....

อำเภอ/เขต(District).....จังหวัด(Province).....รหัสไปรษณีย์(Postal Code).....

4) ที่อยู่ปัจจุบันที่ติดต่อได้ ☐ เหมือนที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือทะเบียนบ้าน (Same as Registered Address)

เลขที่ (No.).....หมู่บ้าน(Village/Building)..... ซอย(Soi).....ตำบล/แขวง(Sub-district).....

อำเภอ/เขต(District).....จังหวัด(Province).....รหัสไปรษณีย์ (Postal Code).....

5) หมายเลขโทรศัพท์ (Mobile No.).....อีเมล (Email)

ลงชื่อ.....ลูกค้า/ผู้รับมอบอำนาจ (Customer Signature)

(.....)

วันที่/Date.....

แบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้านิติบุคคล (CDD)

ชื่อลูกค้า.....พนักงานผู้ดูแล.....

ส่วนที่ 2 สำหรับพนักงาน กรุณากรอกข้อมูลให้ครบถ้วน ถูกต้อง และทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ ที่ต้องการเลือก

1. ระบุรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล (Beneficial Owner: BO) ต้องเป็นชื่อบุคคลธรรมดาเท่านั้น (แนบเอกสารกับฟอร์ม KYC/CDD)

รายละเอียด ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล	เลือกวิธีหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO) ตามความสัมพันธ์กับลูกค้านิติบุคคล (หาตามลำดับ 1, 2, 3)	ตรวจสอบ รายชื่อ บุคคลที่ถูก กำหนด	ตรวจสอบ รายชื่อบุคคล ที่มีสถานภาพ ทางการเมือง
ชื่อ-นามสกุล ☐ เลขประจำตัวประชาชน ☐ เลขหนังสือเดินทาง	☐ วิธีที่ 1 ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25% ขึ้นไป (ถือหุ้นสูงสุด) ☐ วิธีที่ 2 ผู้มีอำนาจครอบงำกิจการลูกค้า ☐ วิธีที่ 3 ผู้บริหารสูงสุด กรรมการผู้จัดการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทน	☐ ไม่พบ ☐ พบ	☐ ไม่พบ ☐ พบ
ชื่อ-นามสกุล ☐ เลขประจำตัวประชาชน ☐ เลขหนังสือเดินทาง	☐ วิธีที่ 1 ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25% ขึ้นไป (ถือหุ้นสูงสุด) ☐ วิธีที่ 2 ผู้มีอำนาจครอบงำกิจการลูกค้า ☐ วิธีที่ 3 ผู้บริหารสูงสุด กรรมการผู้จัดการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทน	☐ ไม่พบ ☐ พบ	☐ ไม่พบ ☐ พบ
ชื่อ-นามสกุล ☐ เลขประจำตัวประชาชน ☐ เลขหนังสือเดินทาง	☐ วิธีที่ 1 ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25% ขึ้นไป (ถือหุ้นสูงสุด) ☐ วิธีที่ 2 ผู้มีอำนาจครอบงำกิจการลูกค้า ☐ วิธีที่ 3 ผู้บริหารสูงสุด กรรมการผู้จัดการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทน	☐ ไม่พบ ☐ พบ	☐ ไม่พบ ☐ พบ

2. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า (ต้องประเมินทุกด้าน)

ปัจจัย ความเสี่ยง	① ปัจจัยความ เสี่ยงของลูกค้า	② ปัจจัยความ เสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่	③ ปัจจัยความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/บริการ	④ ปัจจัยเกี่ยวกับ ช่องทางบริการ	ผลรวมความ เสี่ยงของลูกค้า	ระดับความเสี่ยง (สูง กลาง ต่ำ)
คะแนน			2			

หมายเหตุ : 1. ใส่คะแนนที่เป็นความเสี่ยงสูงสุดของปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละด้าน ตามที่กำหนดในเกณฑ์ระดับคะแนนความเสี่ยงของลูกค้า

2. ลูกค้าความเสี่ยงสูงเด็ดขาด หมายถึง ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็น PEPs ต่างประเทศ หรือมาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง คือ อิหร่าน เกาหลีเหนือ พม่า และกัมพูชา จัดความเสี่ยงสูงทันที

สรุประดับความเสี่ยงของลูกค้า : ☐ ระดับคะแนน 4-7 เสี่ยงต่ำ (1) ☐ ระดับคะแนน 8-11 เสี่ยงกลาง (2)
☐ ระดับคะแนน 12-16 เสี่ยงสูง (3) ☐ ระดับคะแนน 17 เสี่ยงสูงเด็ดขาด (3)

3. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกราย ได้แก่ ลูกค้านิติบุคคล กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผู้บริหารระดับสูง ผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของนิติบุคคล เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่

(รหัสในระบบ AMLO List ที่ขึ้นด้วย FREEZE-05 TH และ FREEZE-04 UN) (แนบเอกสารกับฟอร์ม KYC/CDD)

☐ ไม่พบเป็นรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดทุกราย ☐ พบรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (พบรายชื่อหนึ่งรายชื่อใดปฏิเสธการทำธุรกรรม)

4. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล (ให้ตรวจสอบจากหลักฐานการแสดงผลของลูกค้านิติบุคคล)

- 4.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียน ออกให้ไม่เกิน 6 เดือน ☐ ตรวจ ☐ ไม่ตรวจ
บริษัทที่นายทะเบียน
- 4.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่ ออกให้ไม่เกิน 6 เดือน ☐ ตรวจ ☐ ไม่ตรวจ
หน่วยงาน/องค์กรที่รับรอง
- 4.3 ส่วนราชการ/องค์กรของรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ/หน่วยงานอื่นของรัฐ/สหกรณ์/มูลนิธิ/ ตรวจสอบหนังสือแสดง ☐ ตรวจ ☐ ไม่ตรวจ
สมาคม/วัด/นิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงการประสงค ความประสงค์ในการทำ
ในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ ธุรกรรม จากหลักฐาน
การแสดงผล

5. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคล (แนบเอกสารกับฟอร์ม KYC/CDD)

5.1 คนไทย หลักฐานการแสดงผลตน คือ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ กรณีจำเป็น ลูกค้ายืนยันมาวันลงนามในสัญญาเท่านั้น ให้พนักงาน ผู้ดูแลลูกค้าแจ้ง ฝ่าย พน. เป็นผู้ตรวจสอบด้วยวิธี Dip Chip (พร้อมแนบเอกสารที่ตรวจสอบกับแบบฟอร์ม KYC/CDD) ☐ กรณีไม่สามารถ Dip chip บัตรประจำตัวประชาชนได้ ให้ขอ เอกสารเพิ่มเติม ดังนี้ ☐ สำเนาทะเบียนบ้าน หรือสำเนาใบขับขี่ หรือ ☐ ให้ลูกค้าถ่ายรูปคู่กับบัตรประจำตัวประชาชน หรือ ☐ เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน เพื่อนำมาตรวจสอบกับ ระบบกรมการปกครอง	5.2 ต่างชาติ หลักฐานการแสดงผลตน คือ หนังสือเดินทาง (Passport) และให้ขอเอกสารเพิ่มเติม 1 รายการ ดังนี้ ☐ ทะเบียนบ้านเล่มปกเหลือง (ทร.13) ☐ ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (work permit) ที่ราชการไทยออกให้ ☐ ตราอนุมติเข้าประเทศ ประเภทอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Smart Visa ☐ เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยออกให้ หรือรัฐเจ้าของสัญชาติ ออกให้ เช่นบัตรประจำประชาชนของรัฐเจ้าของสัญชาติ
---	---

ลงชื่อ.....พนักงานผู้ประเมินลูกค้า
(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

ลงชื่อ.....ผู้สอบทานรับลูกค้า
(.....)

ตำแหน่ง.....

(ผู้บริหารส่วนขึ้นไป)

วันที่.....

ส่วนที่ 3 สำหรับพนักงาน กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (3) ตรวจสอบระดับเข้มข้น (Enhanced Due Diligence: EDD)

ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ระดับกลุ่มงานขึ้นไป และดำเนินการเพิ่มเติม ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับ บสส.

- ☐ ชำระหนี้งวดเดียว ☐ ชำระหนี้แบบผ่อนชำระเป็นงวดๆ ☐ ชำระหนี้ด้วยการโอนหลักประกันหรือทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้
- ☐ ชำระหนี้ซื้อทรัพย์สิน NPA งวดเดียว ☐ ชำระหนี้ซื้อทรัพย์สิน NPA เป็นงวดๆ ☐ อื่นๆ(ระบุ).....

2. แหล่งที่มาของเงินรายได้/ทรัพย์สิน

- ☐ รายได้จากการขายสินค้า ☐ รายได้จากการให้บริการ ☐ รายได้จากการลงทุน (เช่น หลักทรัพย์ กองทุน อสังหาริมทรัพย์)
- ☐ รายได้จากดอกเบี้ย / เงินปันผล ☐ รายได้จากการให้เช่า (เช่น อาคาร ที่ดิน เครื่องจักร ☐ รายได้จากโครงการภาครัฐ / สัญญากับหน่วยงานรัฐ
- ☐ รายได้จากการนำเข้า / ส่งออกสินค้า ☐ รายได้จากบริษัทในเครือ/ บริษัทแม่/ บริษัทลูก ☐ รายได้จากแฟรนไชส์/ ค่าลิขสิทธิ์/ ค่าธรรมเนียม
- ☐ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ☐ เงินทุนจากผู้ถือหุ้น / เพิ่มทุน ☐ เงินบริจาค / เงินสนับสนุน (กรณีองค์กรไม่แสวงหากำไร)
- ☐ รายได้จากธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล/ เทคโนโลยี (ถ้ามี)
- ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

3. จำนวนการทำธุรกรรมกับ บสส.

- ☐ ชำระงวดเดียว/ปิดบัญชี.....บาท
- ☐ จำนวนงวด การผ่อนชำระ.....งวด ผ่อนชำระงวดละ.....บาท
- ☐ จำนวนครั้ง การซื้อทรัพย์สินต่อปี..... ครั้ง ชำระเงินครั้งละ.....บาท
- ☐ อื่น ๆ (ระบุ).....

4. ปัจจัยที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง (3) เนื่องจาก (ระบุ).....

ลงชื่อ	ผู้เห็นชอบรับลูกค้าเสี่ยงสูง	ลงชื่อ.....	ผู้อนุมัติรับลูกค้าเสี่ยงสูง
(.....) ตัวบรรจง		(.....) ตัวบรรจง	
ตำแหน่ง.....		ตำแหน่ง.....	
(ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป)		(ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ระดับกลุ่มงานขึ้นไป)	
...../...../.....		/...../.....	

เกณฑ์ระดับคะแนนการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านิติบุคคล

1. ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า พิจารณาจากประเภทของนิติบุคคล ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ลำดับ	ลักษณะของลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง
1	ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือองค์กรที่มีการกำกับดูแลในเรื่องของความโปร่งใสจากหน่วยงานรัฐ	1
2	นิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศหรือต่างประเทศ	2
3	โครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	3
4	เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกไปหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	3
5	5.1 ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น - ธุรกิจค้าสินหรือผ่อนการพนัน - ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลธรรมดาและบุคคลธรรมดา - ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน 5.2 ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย แลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น - ธุรกิจอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ นาฬิกา เงิน หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ พระเครื่อง ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง รถโบราณ เติร์ตรถยนต์มือสอง รถจักรยานยนต์มือสอง เรือไม้เก่า - ธุรกิจเกี่ยวกับซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และโทเคนดิจิทัล - ธุรกิจบริษัทนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้าทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ - ธุรกิจค้าอาวุธยุทโธปกรณ์ เช่น ค้าอาวุธปืน หรือเครื่องอุปกรณ์ของอาวุธ - ธุรกิจนำเข้า บริษััทว์ 5.3 ลูกค้าไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่างๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งมาได้อย่างชัดเจน	4
6	เป็นผู้มีสถานะภาพทางการเมืองในประเทศ (Political exposed persons: PEPs) (รหัสในระบบ AMLO List คือ PEPSLIST)	4
7	เป็นสมาชิกในครอบครัวหรือเป็นผู้ใกล้ชิดกับบุคคลที่มีสถานะภาพทางการเมือง	4
8	บุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ป.ป.ง. เป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน (รหัสในระบบ AMLO List คือ HR-02, HR-08-Risk)	จัดเสี่ยงสูงทันที
9	การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	4
10	อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ตามที่กฎหมาย ป.ป.ง. กำหนด	4
11	กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น	4

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่ ให้พิจารณาพื้นที่เป็นถิ่นที่อยู่ ชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือพื้นที่ทำธุรกรรม

ลำดับ	พื้นที่	คะแนนความเสี่ยง
1	พื้นที่ในประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงาน ป.ป.ง.ประกาศ และไม่ใช้พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน	1

ลำดับ	พื้นที่	คะแนนความเสี่ยง
2	ประเทศที่มีมาตรการ AML/CFT ที่เข้มแข็ง (ไม่อยู่ในรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF)	2
3	- พื้นที่ในประเทศที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน - พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ มีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแหล่งก่อการร้ายหรือองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่	3
4	พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น FATF ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีความเสี่ยง หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (ตามประกาศรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF)	4
5	พื้นที่หรือประเทศที่อาจมีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินฯ ตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงในเขตท้องที่จังหวัดนราธิวาส ยกเว้นอำเภอศรีสาคร อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอสุคิริน จังหวัดปัตตานี ยกเว้นอำเภอยะหริ่ง อำเภอไม้แก่น และอำเภอแม่ลาน และจังหวัดยะลา ยกเว้นอำเภอเบตง และอำเภอกาบัง	4

3. **ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ** จากรายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของ บสส. ดังนั้น ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ มีระดับความเสี่ยงกลาง คะแนนความเสี่ยงเท่ากับ 2 คะแนน

ลำดับ	ผลิตภัณฑ์ของ บสส.	คะแนนความเสี่ยง
1	การขายทรัพย์สินหรือการขาย (NPA) : กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย	2
2	การขายทรัพย์สินหรือการขาย (NPA) : กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์	2
3	การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL)	2

4. **ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ** พิจารณาจากกรณีที่ลูกค้ามาทำธุรกรรมกับ บสส.

ลำดับ	ช่องทาง	คะแนนความเสี่ยง
1	พบหน้าเจ้าหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของ บสส. (Face-to-Face)	1
2	ไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้น รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer Monitoring System) ที่เหมาะสม	2
3	ไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer Monitoring System) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก	3
4	การให้บริการแบบไม่พบหน้า (Non Face-to-Face)	4

5. **ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด มี 2 กรณี** เมื่อพบลูกค้าที่มีปัจจัยดังต่อไปนี้ให้จัดเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงทันที (Risk level 3)

- 5.1 ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็น PEPs ในต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
- 5.2 ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการมีหรือทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา (พม่า)
- 5.3 บุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ป.ป.ง. เป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน (รหัสในระบบ AMLO List คือ HR-02, HR-08-Risk)