

แบบฟอร์มการแสดงตน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา (KYC)

ส่วนที่ 1 สำหรับลูกค้า ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า/ (Customer Information)

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 (Identification Documents)

☐ 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 (Current Contact Address) ☐ 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).....

หมายเลขโทรศัพท์ (Mobile No.)..... อีเมล (E-mail)

5. อาชีพ (Occupation) ☐ ข้าราชการ (Government Officer) ตำแหน่ง (Position).....

☐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Employee) ตำแหน่ง (Position).....

☐ พนักงานเอกชน (Private Company Employee)

☐ พ่อบ้าน/แม่บ้าน (Housewife/Househusband)

☐ เกษียณ (Retirement)

☐ นักการเมือง (Politically Exposed Person: PEP)

☐ ธุรกิจส่วนตัว (ระบุ)/ Business Owner (Please specify).....

☐ ประกอบอาชีพอิสระ (ระบุ)/ Freelance (Please specify).....

☐ อื่นๆ (ระบุ)/ Others (Please specify)

6. ชื่อสถานที่ทำงาน (Company Name)..... ประเภทธุรกิจ (Type of Company).....

เลขที่ (Business Address)..... ตำบล/แขวง(Sub-district)..... อำเภอ/เขต(District).....

จังหวัด(Province)..... รหัสไปรษณีย์(Postal Code) โทรศัพท์(Telephone).....

7. แหล่งที่มาของรายได้ (Source of Income)

☐ เงินเดือน(Salary) ☐ เงินออม(Savings) ☐ ประกอบธุรกิจ/ค้าขาย(Business/Trade) ☐ กู้ยืมเงิน(Loan)

☐ ขายทรัพย์สิน/หน่วยลงทุน(Sale of Assets/Investment Units) ☐ มรดก/ของขวัญ(Inheritance/Gift)

☐ อื่น ๆ ระบุ/Others (Please specify).....

8. ประเทศที่มาของรายได้ (Country of Source of Income)

☐ ประเทศไทย (Thailand) ☐ ประเทศอื่นๆ ระบุ /Other countries (Please specify)

9. รายได้ต่อเดือน (Monthly Income)

☐ ต่ำกว่า 15,000 บาท

☐ 15,001 – 25,000 บาท

☐ 25,001 – 35,000 บาท

☐ 35,001 – 50,000 บาท

☐ 50,001 – 70,000 บาท

☐ 70,001 – 100,000 บาท

☐ 100,001 - 199,999 บาท

☐ ตั้งแต่ 200,000 บาทขึ้นไป

10. วัตถุประสงค์การทำธุรกรรม (Transaction Purpose)

- ☐ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt restructuring) ☐ ซื้อทรัพย์สิน NPA (Purchase NPA assets)
- ☐ เช่าซื้อทรัพย์สิน (NPA/ Hire-purchase NPA assets) ☐ อื่นๆ (ระบุ) Others (Please specify).....

11. ท่านเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศหรือไม่ / (Are you a politically exposed person (PEP) in your country or in an international organization?)

- ☐ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (Yes, I am a Politically Exposed Person.)
- ☐ ไม่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (No, I am not a Politically Exposed Person.)

12. ท่านเป็นสมาชิกในครอบครัว (เฉพาะบิดา, มารดา, บุตร, ผู้รับบุตรบุญธรรม, บุตรบุญธรรม, พี่น้องที่เกิดจากพ่อแม่เดียวกัน, พี่น้องที่เกิดจากพ่อหรือแม่เดียวกัน, คู่สมรส) ของท่าน หรือบุคคลผู้ดูแลทรัพย์สินและ/หรือผู้ดำเนินธุรกิจร่วมกัน มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่/ (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)?)

- ☐ เป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (Yes.)
- ☐ ไม่เป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (No.)

13. ท่านเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือไม่/ (Are you a politically exposed person (PEP) in a foreign country?)

- ☐ ใช่ (Yes.)
- ☐ ไม่ใช่ (No.)

ลงชื่อ.....ลูกค้า/Customer Signature

(.....)

วันที่/Date.....

ข้อมูลผู้รับมอบอำนาจ/ (Authorized representative information) (ถ้ามี) ต้องมีหนังสือมอบอำนาจจากลูกค้าเท่านั้น

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).....

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/ทะเบียนบ้าน (Registered Address)

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

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

4. ที่อยู่ปัจจุบันที่ติดต่อได้ (Current Contact Address) ☐ 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).....

หมายเลขโทรศัพท์ (Mobile No.).....อีเมล (E-mail)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบอำนาจจากลูกค้า

(.....) Authorized representative Signature

วันที่/Date.....

แบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าบุคคลธรรมดา (CDD)

ชื่อ-สกุลลูกค้า.....พนักงานผู้ดูแล.....

ส่วนที่ 2 สำหรับพนักงาน กรุณากรอกข้อมูลให้ครบถ้วน ถูกต้อง และทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ ที่ต้องการเลือก

1. ระบุรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า (Beneficial Owner: BO) (ให้สันนิษฐานว่าลูกค้าบุคคลธรรมดาทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง เว้นแต่ตรวจพบว่าเป็น Nominee ในการทำธุรกรรม)

☐ ตนเอง (ลูกค้า)

☐ บุคคลอื่น (โปรดระบุ)

ชื่อ-นามสกุล.....

เลขบัตรประจำตัวประชาชน

เลขหนังสือเดินทาง.....

ตรวจสอบรายชื่อ

บุคคลที่ถูกกำหนด

☐ ไม่พบ

☐ พบ

ตรวจสอบรายชื่อ

นักการเมือง (PEPs)

☐ ไม่พบ

☐ พบ

2. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า (ต้องประเมินทุกด้าน)

ปัจจัยความเสี่ยง	① ปัจจัยความเสี่ยงของลูกค้า	② ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่	③ ปัจจัยความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ	④ ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางบริการ	ผลรวมความเสี่ยงของลูกค้า	ระดับความเสี่ยง (สูง กลาง ต่ำ)
คะแนน			2			

หมายเหตุ : 1. ใส่คะแนนที่เป็นความเสี่ยงสูงสุดของปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละด้าน ตามที่กำหนดในเกณฑ์ระดับคะแนนความเสี่ยงของลูกค้า

2. ลูกค้าความเสี่ยงสูงเด็ดขาด หมายถึง ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นนักการเมืองต่างประเทศ หรือมาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง คือ อิหร่าน เกาหลีเหนือ พม่า และกัมพูชา จัดเสี่ยงสูงทันที

3. บุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลสำนักงาน ป.ป.ช. เป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน รหัสในระบบ AMLO List คือ HR-02, HR-08-Risk ให้จัดเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

สรุประดับความเสี่ยงของลูกค้า : ☐ ระดับคะแนน 4-7 เสี่ยงต่ำ (1) ☐ ระดับคะแนน 8-11 เสี่ยงกลาง (2)

☐ ระดับคะแนน 12-16 เสี่ยงสูง (3) ☐ ระดับคะแนน 17 เสี่ยงสูงเด็ดขาด (3)

3. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกราย ได้แก่ ลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ รหัสในระบบ AMLO List คือ FREEZE-05 TH และ FREEZE-04 UN (แนบเอกสารกับฟอร์ม KYC/CDD)

☐ ไม่พบเป็นรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดทุกราย ☐ พบรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (พบรายชื่อหนึ่งรายใดปฏิเสธการทำธุรกรรม)

4. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (แนบเอกสารกับฟอร์ม KYC/CDD) ☐ ลูกค้า ☐ ผู้รับมอบอำนาจจากลูกค้า

4.1 คนไทย หลักฐานการแสดงตน คือ บัตรประจำตัวประชาชน	4.2 ต่างชาติ หลักฐานการแสดงตน คือ หนังสือเดินทาง (Passport) และให้ขอเอกสารเพิ่มเติม 1 รายการ ดังนี้
☐ กรณีจำเป็น ลูกค้ายืนยันมาวันลงนามในสัญญาเท่านั้น ให้พนักงานผู้ดูแลลูกค้าแจ้ง ฝ่าย พน. เป็นผู้ตรวจสอบด้วยวิธี Dip Chip (พร้อมแนบเอกสารที่ตรวจสอบกับแบบฟอร์ม KYC/CDD) ☐ กรณีไม่สามารถ Dip chip บัตรประจำตัวประชาชนได้ ให้ขอเอกสารเพิ่มเติม ดังนี้ ☐ สำเนาทะเบียนบ้าน หรือสำเนาใบขับขี่ หรือ ☐ ให้ลูกค้าถ่ายรูปคู่กับบัตรประจำตัวประชาชน หรือ ☐ ขอเลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน เพื่อนำมาตรวจสอบกับระบบกรมการปกครอง	☐ ทะเบียนบ้านเล่มปกเหลือง (ทร.13) ☐ ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (work permit) ที่ราชการไทยออกให้ ☐ ตราอนุมัติเข้าประเทศ ประเภทอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Smart Visa ☐ เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยออกให้ หรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ 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. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ในการทำธุรกรรมของลูกค้า
 - ☐ ชำระหนี้งวดเดียว ☐ ชำระหนี้แบบผ่อนชำระเป็นงวดๆ ☐ ชำระหนี้ด้วยการโอนหลักประกันหรือทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้
 - ☐ ชำระหนี้ซื้อทรัพย์สิน NPA กวดเดียว ☐ ชำระหนี้ซื้อทรัพย์สิน NPA เป็นงวดๆ ☐ อื่นๆ(ระบุ).....
2. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้
 - ☐ เงินเดือน ☐ เงินออม ☐ ประกอบธุรกิจ/ค้าขาย ☐ ภูมิ ☐ ขายทรัพย์สิน/หน่วยลงทุน ☐ มรดก/ของขวัญ
 - ☐ รายได้จากการจ้างงาน ☐ รายได้อื่นๆ (ระบุ).....
3. จำนวนการทำธุรกรรมกับ บสส.
 - ☐ ชำระงวดเดียว/ปิดบัญชี.....บาท
 - ☐ จำนวนงวด การผ่อนชำระ.....งวด ผ่อนชำระงวดละ.....บาท
 - ☐ จำนวนครั้ง การซื้อทรัพย์สินต่อปี..... ครั้ง ชำระเงินครั้งละ.....บาท
 - ☐ อื่นๆ (ระบุ).....
4. ปัจจัยที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง (3) เนื่องจาก (ระบุ).....

ลงชื่อผู้เห็นชอบรับลูกค้าเสี่ยงสูง
(.....)

ตำแหน่ง.....
(ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป)
...../...../.....

ลงชื่อ.....ผู้อนุมัติรับลูกค้าเสี่ยงสูง
(.....)

ตำแหน่ง.....
(ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ระดับกลุ่มงานขึ้นไป)
...../...../.....

เกณฑ์ระดับคะแนนประเมินความเสี่ยงของลูกค้าบุคคลธรรมดา

1. ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า พิจารณาจากลักษณะตัวบุคคล ลักษณะการประกอบธุรกิจของลูกค้า

ที่	ลักษณะของลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง
1	ลูกค้ามีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น ข้าราชการ พนักงานที่มีรายได้จากเงินเดือนเป็นประจำ ลูกค้าประกอบธุรกิจส่วนตัวที่มีแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน สม่ำเสมอ	1
2	ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด เช่น อาชีพรับจ้างอิสระ (Freelance) รับจ้างทั่วไป ออนไลน์ หรือลูกค้าที่มีรายได้ไม่สม่ำเสมอ ไม่แน่นอน เช่น ขายอาหารตามสั่ง พ่อบ้านแม่บ้าน เกษียร	2
3	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	3
4	4.1 ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น 1) ธุรกิจคาสโนหรือบ่อนการพนัน 2) ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลธรรมดาและบุคคลธรรมดา 3) ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน 4.2 ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย แลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น 1) ธุรกิจอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ 2) ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ พระเครื่อง ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง รถโบราณ เติร์ทรถยนต์มือสอง รถจักรยานยนต์มือสอง เรือไม่เก่า 3) ธุรกิจเกี่ยวกับซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และโทเคนดิจิทัล 4) ธุรกิจบริษัทนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้าทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ 5) ธุรกิจค้าอาวุธยุทโธปกรณ์ เช่น ค้าอาวุธปืน หรือเครื่องอุปกรณ์ของอาวุธ 6) ธุรกิจนำเข้า บริษััทัวร์ 4.3 ลูกค้าไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งมาได้อย่างชัดเจน	4
5	เป็นผู้มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ (Political exposed persons: PEPs) PEPSLIST (รหัสในระบบ AMLO List คือ PEPSLIST)	4
6	เป็นสมาชิกในครอบครัวหรือเป็นผู้ใกล้ชิดกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	4
7	บุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำคัญงาน ปปง. เป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน (รหัสในระบบ AMLO List คือ HR-02, HR-08-Risk)	จัดเสี่ยงสูงทันที
8	การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	4
9	อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ตามที่กฎหมาย ปปง. กำหนด	4

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่ ให้พิจารณาพื้นที่เป็นถิ่นที่อยู่ ชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือพื้นที่ทำธุรกรรม

ลำดับ	พื้นที่	คะแนนความเสี่ยง
1	พื้นที่ในประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำคัญงาน ปปง.ประกาศ และไม่ใช้พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน	1

ลำดับ	พื้นที่	คะแนนความเสี่ยง
2	ลูกค้ามาจากต่างประเทศ ที่มีมาตรการ 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 ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ 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 พิจารณาจากกรณีที่ถูกกล่าวหาว่าทำธุรกรรมกับ บสส.

ลำดับ	ช่องทาง	ค่าความเสี่ยง
1	พบหน้าสำนักงาน 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 ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นนักการเมือง (PEPs) ต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
- 5.2 ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา (พม่า)
- 5.3 บุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน รหัสในระบบ AMLO List คือ HR-02, HR-08-Risk