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

***ข้อแนะนำ ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยง***

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

**สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น**

1. **ชื่อลูกค้า ......................................................................................................................**
2. **ประเภทลูกค้า** ⬜ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

🌕 ลูกค้าใหม่

🌕 ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลคงเดิม

🌕 ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง).....................

⬜ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

**ส่วนที่ 1 Checklist KYC**

| **รายละเอียด** | **ข้อมูล** |
| --- | --- |
| **1.** ชื่อนิติบุคคล | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| **3.** สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ **รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น** | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| **4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร** (ในกรณีที่มี) | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์เป็นครั้งคราว |  |
| 6.1 ชื่อเต็ม | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 6.2 วัน เดือน ปีเกิด | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 6.3 เลขประจำตัวประชาชน  **กรณีที่เป็นคนต่างด้าว** เลขหนังสือเดินทาง หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน  **กรณีที่เป็นคนต่างด้าว** แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย | ⬜ มี ⬜ ไม่มี |
| 7. หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย |  |
| 7.1 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย | ⬜ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน |
| 7.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่ไม่ใด้จดทะเบียนในประเทศไทย | ⬜ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน |
| 7.3 กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล | ⬜ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |
| 7.4 กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน | ⬜ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |

**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 100,000 บาท ⬜ 75,001-100,000 บาท ⬜ 50,001-75,000 บาท ⬜ 25,001-50,000 บาท ⬜ 1 - 25,000 บาท  ⬜ ไม่มี ⬜ อื่นๆ (ระบุ).............................................. |
| **3. ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ดำเนินการระบุจากหลักฐานการแสดงตน ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้)**  ⬜ 3.1 ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ (ผู้ถือหุ้น  ร้อยละ 25 ขึ้นไปทุกราย)  ⬜ 3.2 ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม 3.1 หรือในกรณีที่ไม่พบบุคคลธรรมดาตาม 3.1 ให้ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น  ⬜ 3.3 ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม 3.2 ได้ ให้ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น (ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง)  1) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน  2) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน  3) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน  4) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน  5) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน |
| **4.** **ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล**  **4.1 ลูกค้านิติบุคคลใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ** (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯได้ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้)  ⬜ ความเสี่ยงต่ำ ⬜ ความเสี่ยงปานกลาง ⬜ ความเสี่ยงสูง  **4.2 การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล**  ⬜ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563  ⬜ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และ**อาจ**ต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ  ⬜ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และ**ต้อง**ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ  **4.3 การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน**  ⬜ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย  🌕 ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน  ⬜ กรณีลูกค้านิติบุคคลที่ไม่ใด้จดทะเบียนในประเทศไทย  🌕 ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน  ⬜ กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล  🌕 ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ  ⬜ กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้าและนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน  🌕 ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรมหนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |
| **5. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**  5.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ  5.2 ตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคล) ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ  5.3 ตรวจสอบผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ  5.4 ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (กรณีที่มี) ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ |
| **6. การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **ที่** | **คำถาม** | **ผลการประเมิน** | | | **ใช่** | **ไม่ใช่** | | 1 | ลูกค้ามีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ |  |  | | 2 | ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ |  |  | | 3 | ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด |  |  | | 4 | ลูกค้ามีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก |  |  | | 5 | ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ |  |  | | 6 | ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน |  |  | | 7 | ลูกค้ามิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน |  |  | | 8 | ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่มีความเสี่ยงสูง ตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด |  |  | | 9 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ |  |  | | 10 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน |  |  | | 11 | ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) |  |  | | 12 | ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด |  |  | | 13 | ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว |  |  |   เกณฑ์การพิจารณา   1. **ความเสี่ยงสูง** หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้อ 1 , ข้อ 2 และข้อ 3 อย่างน้อย 1 ข้อ หรือ ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 , ข้อ 2 และข้อ 3 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป 2. **ความเสี่ยงปานกลา**ง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ ข้อ 1 , ข้อ 2 และข้อ 3 จำนวน 1 - 2 ข้อ 3. **ความเสี่ยงต่ำ** หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน **ไม่ใช่** ในทุกข้อ |
| **ความเสี่ยงในข้อ 7 และข้อ 8 นำมาพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในข้อ 6**  **7. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ 🞎 ความเสี่ยงต่ำ 🞎 ความเสี่ยงปานกลาง 🞎 ความเสี่ยงสูง**  **8. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ 🞎 ความเสี่ยงต่ำ 🞎 ความเสี่ยงปานกลาง 🞎 ความเสี่ยงสูง** |
| |  |  | | --- | --- | | **สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า**  ⬜ 1 ความเสี่ยงต่ำ ⬜ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ⬜ 3 ความเสี่ยงสูง  ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน  ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)  ตำแหน่ง.........................................................................  วันที่...............................................................................  วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป  (เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)  วันที่............................................................................... | **สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง**  ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล  ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)  ตำแหน่ง.........................................................................  วันที่............................................................................... | | **สำหรับความเสี่ยงสูง**  ⬜ อนุมัติ ⬜ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.............................................................................................................................    ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล    ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)  ตำแหน่ง.........................................................................  วันที่............................................................................... | | |