**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 หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล 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 หรือทำธุรกรรมในพื้นที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด |  |  |
| 9 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ |  |  |
| 10 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน |  |  |
| 11 | ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) |  |  |
| 12 | ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด |  |  |
| 13 | ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว |  |  |

เกณฑ์การพิจารณา1. **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 ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 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 ความเสี่ยงสูงผู้บันทึกข้อมูลและประเมินลงชื่อ.............................................................................(.....................................................................................)ตำแหน่ง.........................................................................วันที่...............................................................................วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป(เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)วันที่............................................................................... | **สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง**ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูลลงชื่อ.............................................................................(.....................................................................................)ตำแหน่ง.........................................................................วันที่............................................................................... |
| **สำหรับความเสี่ยงสูง**⬜ อนุมัติ ⬜ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.............................................................................................................................   ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล  ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)ตำแหน่ง......................................................................... วันที่............................................................................... |

 |