***ข้อแนะนำ ตัวอย่างการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า***

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า,
การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สหกรณ์พิจารณาข้อความทั้งหมดนี้ แล้วลบออก

**แบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าบุคคลธรรมดา**

**สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เท่านั้น**

**1. ทบทวนข้อมูล**

1. ชื่อลูกค้า ...............................................................เลขประจำตัวประชาชน......................................... ระดับความเสี่ยง..............................
2. เหตุในการทบทวน 🞎 ครบกำหนดรอบในการทบทวน

 🞎 ข้อมูลลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง/ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม

 🞎 พบเหตุอันควรสงสัย

1. วันที่ทบทวนข้อมูล / ระดับความเสี่ยง..............................................................................
2. วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล / ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป..........................................
3. ข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตน

5.1 ที่อยู่

1. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

 2. ที่อยู่ตามบัตรประชาชน 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ
 3. ที่อยู่ปัจจุบัน 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

 5.2 อาชีพ 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

 5.3 ชื่อและสถานที่ทำงาน 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

 5.4 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

 5.5 รายได้

 รายได้ต่อเดือน บาท

 🞎 มีรายได้อื่น ๆ 🞎 ไม่มีรายได้อื่น ๆ

 แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ 🞎 ขายที่ดิน 🞎 มรดก 🞎 สลากกินแบ่งรัฐบาล 🞎 เงินได้จากคู่สมรส 🞎 อื่น ๆ ระบ.........................

5.6 ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ.........................................................

**2.** **ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

2.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ

 2.2 ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (กรณีที่มี) ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ

**3.** **วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม**

 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

 **4. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ** | **ยอดทำธุรกรรม** **หมุนเวียนปี 256X** | **ยอดทำธุรกรรม** **หมุนเวียนปี 256X +1** | **เปลี่ยนแปลง** (เพิ่มขึ้น/ลดลง) | **เปลี่ยนแปลงร้อยละ** |
| บัญชีเงินฝาก (ทุกบัญชีของสมาชิก) | ฝากเงินรวม........................ บาท | ฝากเงินรวม........................ บาท | …………….. | …………….. |
| ถอนเงินรวม....................... บาท | ถอนเงินรวม....................... บาท | …………….. | …………….. |
| หุ้น(ชำระค่าหุ้นระหว่างปี) | ชำระรวม............................. บาท | ชำระรวม............................. บาท | …………….. | …………….. |
| สินเชื่อ(ทุกประเภทสินเชื่อของสมาชิก) | ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.................บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี...........บาท | ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.................บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี...........บาท | ชำระสินเชื่อเพิ่มขึ้น บาท🞎 ชำระค่างวดสินเชื่อปกติ🞎 ชำระค่างวดสินเชื่อเพิ่มเติมมากกว่าค่างวดปกติ %🞎 ชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด (ปิดบัญชี) |

**ผลการตรวจสอบ**

 🞎 มีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจปกติ (สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

 🞎 มีความเคลื่อนไหวทางของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติ (ไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

 **ลักษณะการทำธุรกรรม**

 🞎 สอดคล้องกับวัตถุประสงค์🞎 ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก

 **กรณีมีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์**

 🞎 เฝ้าระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก 6 เดือน 🞎 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03)

 🞎 ขอข้อมูลเพิ่มเติม 🞎 ปรับระดับความเสี่ยง

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5. การจัดระดับความเสี่ยง** พิจารณาปัจจัยตามคำถามที่ 1-10 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ที่** | **คำถาม** | **ผลการประเมิน** |
| **ใช่** | **ไม่ใช่** |
| 1 | **ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** |  |  |
| 2 | **ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด** |  |  |
| 3 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ |  |  |
| 4 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก  |  |  |
| 5 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน |  |  |
| 6 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน |  |  |
| 7 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด |  |  |
| 8 | ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด |  |  |
| 9 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ  |  |  |
| 10 | ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน |  |  |

เกณฑ์การพิจารณา1. **ความเสี่ยงสูง** หมายถึง ผลการประเมิน **ใช่** ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ **หรือ** ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
2. **ความเสี่ยงปานกลาง** หมายถึง ผลการประเมิน **ใช่** ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1 - 2 ข้อ
3. **ความเสี่ยงต่ำ** หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน **ไม่ใช่** ในทุกข้อ
 |
| **ความเสี่ยงในข้อ 6 และข้อ 7 นำมาพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในข้อ 5****6. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ 🞎 ความเสี่ยงต่ำ 🞎 ความเสี่ยงปานกลาง 🞎 ความเสี่ยงสูง****7. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ 🞎 ความเสี่ยงต่ำ 🞎 ความเสี่ยงปานกลาง 🞎 ความเสี่ยงสูง** |

|  |
| --- |
| **ผลการประเมินความเสี่ยงหลังการทบทวนข้อมูล และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** |
| **ระดับความเสี่ยงลูกค้า** 🞎 คงเดิม  🞎 เปลี่ยนแปลงเป็น ⭘ ระดับ 3 ความเสี่ยงสูง ระบุเหตุผล  ⭘ ระดับ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ระบุเหตุผล  ⭘ ระดับ 1 ความเสี่ยงต่ำ ระบุเหตุผล

|  |  |
| --- | --- |
| ผู้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงชื่อ.............................................................................(.....................................................................................)ตำแหน่ง.........................................................................วันที่............................................................................... | ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูลลงชื่อ.............................................................................(.....................................................................................)ตำแหน่ง.........................................................................วันที่............................................................................... |
| **สำหรับกรณีความเสี่ยงสูง หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงจากระดับความเสี่ยงสูง ไปเป็นความเสี่ยงต่ำ หรือจากความเสี่ยงต่ำ ไปเป็นความเสี่ยงสูง** ⬜ อนุมัติ ⬜ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม................................................................................................................  ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล  ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................) ตำแหน่ง......................................................................... วันที่............................................................................... |

 |