***ข้อแนะนำ ตัวอย่างการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า***

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

**แบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้านิติบุคคล**

**สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เท่านั้น**

**1. ทบทวนข้อมูล**

1. ชื่อลูกค้า ................................................................เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร....................................................... ระดับความเสี่ยง........................

2. เหตุในการทบทวน 🞎 ครบกำหนดรอบในการทบทวน

🞎 ข้อมูลลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง/ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม

🞎 พบเหตุอันควรสงสัย

3. วันที่ทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยง..............................................................................

4. วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป.........................................

5. ข้อมูลการแสดงตน

5.1 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

5.2สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

5.3 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

1) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

2) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

3) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

5.4 ชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

1) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

2) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

3) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

5.5 ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์เป็นครั้งคราว

1) ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน

2) วัน เดือน ปีเกิด

3) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

4) ที่อยู่ปัจจุบัน

5) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย ⬜ มี ⬜ ไม่มี

5.6 ขอหลักฐานเพิ่มเติมตามรายละเอียดการแสดงตน ⬜ มี ⬜ ไม่มี

5.7 รายได้ของลูกค้านิติบุคคลต่อเดือน บาท

🞎 มีรายได้อื่น ๆ 🞎 ไม่มีรายได้อื่น ๆ

แหล่งที่มาของรายได้อื่น

🞎 ขายสินค้า 🞎 อื่น ๆ ระบุ

5.8 ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า (ต้องมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการที่ได้ประเมินไว้) 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

**2.** **ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

2.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ

2.2 ตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคล) ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ

2.3 ตรวจสอบผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ

2.4 ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (กรณีที่มี) ⬜ ไม่พบ ⬜ พบ

**3.** **วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม**

🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ

**4. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม**

**ผลการตรวจสอบ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ** | **ยอดทำธุรกรรม**  **หมุนเวียนปี 256X** | **ยอดทำธุรกรรม**  **หมุนเวียนปี 256X +1** | **เปลี่ยนแปลง**  (เพิ่มขึ้น/ลดลง) | **เปลี่ยนแปลงร้อยละ** |
| บัญชีเงินฝาก  (ทุกบัญชีของลูกค้านิติบุคคล ) | ฝากเงินรวม……………..……บาท | ฝากเงินรวม…………………บาท | ………………. | ……….% |
| ถอนเงินรวม………………..บาท | ถอนเงินรวม………………..บาท | ………………. | ……….% |
| สินเชื่อ  (ทุกประเภทสินเชื่อ  ของลูกค้านิติบุคคล ) | ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี…….บาท  ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี….บาท | ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี…….บาท  ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี…..บาท | ………………. | 🞎 ชำระค่างวดสินเชื่อปกติ  🞎 ชำระค่างวดสินเชื่อเพิ่มเติม  มากกว่าค่างวดปกติ…….%  🞎 ชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด  (ปิดบัญชี) |

🞎 มีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจปกติ (สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

🞎 มีความเคลื่อนไหวทางของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติ (ไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

**ลักษณะการทำธุรกรรม**

🞎 สอดคล้องกับวัตถุประสงค์🞎 ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก

**กรณีมีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์**

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

🞎 ขอข้อมูลเพิ่มเติม 🞎 ปรับระดับความเสี่ยง

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5. การจัดระดับความเสี่ยง** พิจารณาปัจจัยตามคำถามที่ 1-13 🞎 คงเดิม 🞎 เปลี่ยนแปลง ระบุ   | **ที่** | **คำถาม** | **ผลการประเมิน** | | | --- | --- | --- | --- | | **ใช่** | **ไม่ใช่** | | 1 | ลูกค้ามีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ |  |  | | 2 | ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ |  |  | | 3 | ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง อย่างใกล้ชิด |  |  | | 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 ที่ไม่ใช่ข้อ 1 , ข้อ 2 และข้อ 3 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   |  |  | | --- | --- | | ผู้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า  ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)  ตำแหน่ง.........................................................................  วันที่............................................................................... | ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล  ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)  ตำแหน่ง.........................................................................  วันที่............................................................................... | | **สำหรับกรณีความเสี่ยงสูง หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงจากระดับความเสี่ยงสูง ไปเป็นความเสี่ยงต่ำ หรือจากความเสี่ยงต่ำ  ไปเป็นความเสี่ยงสูง**  ⬜ อนุมัติ ⬜ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม................................................................................................................  ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล    ลงชื่อ.............................................................................  (.....................................................................................)  ตำแหน่ง.........................................................................  วันที่............................................................................... | | |