

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.....

5.2 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ 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 ขอลักษณะเพิ่มเติมตามรายละเอียดการแสดงตน มี ไม่มี

5.7 รายได้ของลูกค้านิติบุคคลต่อเดือน.....บาท

มีรายได้อื่น ๆ ไม่มีรายได้อื่น ๆ

แหล่งที่มาของรายได้อื่น

ขายสินค้า อื่น ๆ ระบุ.....

5.8 ข้อมูลการระบุดำเนินการและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า (ต้องมีความสัมพันธ์กับความเสียหายของผลิตภัณฑ์/บริการที่ได้ประเมินไว้) คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

2. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกระบุ

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 (ทุกบัญชีของลูกค้า นิติบุคคล)	ฝากเงินรวม.....บาท	ฝากเงินรวม.....บาท%
	ถอนเงินรวม.....บาท	ถอนเงินรวม.....บาท%
สินเชื่อ (ทุกประเภทสินเชื่อ ของลูกค้านิติ บุคคล)	ค้างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท ชำระค้างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท	ค้างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท ชำระค้างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท	<input type="checkbox"/> ชำระค้างวดสินเชื่อปกติ <input type="checkbox"/> ชำระค้างวดสินเชื่อเพิ่มเติม มากกว่าค้างวดปกติ.....% <input type="checkbox"/> ชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด (ปิดบัญชี)

มีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจปกติ (สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

มีความเคลื่อนไหวทางของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติ (ไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

ลักษณะการทำธุรกรรม

สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก.....

กรณีมีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์

เฝ้าระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก 6 เดือน รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปพจ. 1-03)

ขอข้อมูลเพิ่มเติม ปรับระดับความเสี่ยง

5. การจัดระดับความเสี่ยง พิจารณาปัจจัยตามคำถามที่ 1-7 คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความคิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ		
2	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกไปหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ		
3	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
4	ลูกค้ามีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
5	ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้ามิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปพจ. ประกาศกำหนด		

เกณฑ์การพิจารณา

1. ความเสี่ยงสูง หมายถึง ผลการประเมิน ไซ้ ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ หรือ ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
 2. ความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ผลการประเมิน ไซ้ ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1-2 ข้อ
 3. ความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน ไม่ใช่ ในทุกข้อ
8. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว ใช่ ไม่ใช่
9. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ใช่ ไม่ใช่
10. ลูกค้ำที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ใช่ ไม่ใช่
11. ลูกค้ำที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน ใช่ ไม่ใช่
12. ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) ใช่ ไม่ใช่
- | | | | |
|----------------------------------|--|--|--|
| 6. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ | <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ | <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง | <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง |
| 7. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ | <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ | <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง | <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง |

ผลการประเมินความเสี่ยงหลังการทบทวนข้อมูล และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- ระดับความเสี่ยงลูกค้ำ คงเดิม
- เปลี่ยนแปลงเป็น
- ระดับ 3 ความเสี่ยงสูง ระบุเหตุผล.....
 - ระดับ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ระบุเหตุผล.....
 - ระดับ 1 ความเสี่ยงต่ำ ระบุเหตุผล.....

ผู้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ	ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล
ลงชื่อ..... (.....)	ลงชื่อ..... (.....)
ตำแหน่ง.....	ตำแหน่ง.....
วันที่.....	วันที่.....

สำหรับกรณีความเสี่ยงสูง หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงจากระดับความเสี่ยงสูง ไปเป็นความเสี่ยงต่ำ หรือจากความเสี่ยงต่ำ ไปเป็นความเสี่ยงสูง

- อนุมัติ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....
- ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล
- ลงชื่อ.....
(.....)
- ตำแหน่ง.....
- วันที่.....

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับลูกค้ำนิติบุคคล ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้ำ และแนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้ำ สหกรณ์พิจารณา
ข้อความนี้ แล้วลบบอก