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.....

5.2 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 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. <u>วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม</u>

☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

4. <u>การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม</u>

<u>ผลการตรวจสอบ</u>

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 ☐ ชำระค่างวดสินเชื่อเพิ่มเติมมากกว่าค่างวดปกติ.....% ☐ ชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด (ปิดบัญชี)

☐ มีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ<u>ปกติ</u> (สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

☐ มีความเคลื่อนไหวทางของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ<u>ผิดปกติ</u> (ไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

<u>ลักษณะการทำธุรกรรม</u>

☐ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ☐ ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก.....

<u>กรณีมีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์</u>

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

☐ ขอข้อมูลเพิ่มเติม ☐ ปรับระดับความเสี่ยง

<u>5. การจัดระดับความเสี่ยง</u> พิจารณาปัจจัยตามคำถามที่ 1-13 ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

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		

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. **ความเสี่ยงปานกลาง** 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	ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล
ลงชื่อ.....	ลงชื่อ.....
(.....)	(.....)
ตำแหน่ง.....	ตำแหน่ง.....
วันที่.....	วันที่.....

สำหรับกรณีความเสี่ยงสูง หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงจากระดับความเสี่ยงสูง ไปเป็นความเสี่ยงต่ำ หรือจากความเสี่ยงต่ำ ไปเป็นความเสี่ยงสูง

☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....

ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....