ข้อแนะนำ ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยง

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน AML/CTPF KYC/CDD สำหรับลูกค้านิติบุคคลได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า และแนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้า สหกรณ์พิจารณาข้อความทั้งหมดนี้ แล้วลบออก

แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

KYC/CDD ลูกค้านิติบุคคล

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. **ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล**ทุกราย	☐ มี ☐ ไม่มี
6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจหอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์เป็นครั้งคราว	
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 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจหอดสุดท้าย	☐ มี ☐ ไม่มี
7. หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	
7.1 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย	☐ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน
7.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย	☐ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

รายละเอียด	ข้อมูล
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 (ผู้ถือหุ้นร้อยละ 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

☐ กรณีลูกค้านิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย

○ 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	ลูกค้ามิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
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 ที่ไม่ใช่ ข้อ 1 , ข้อ 2 และข้อ 3 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 ความเสี่ยงสูง

ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป

(เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง

ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงสูง

☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....

ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....