

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	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ในกรณีที่มี)	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์เป็นครั้งคราว	
6.1 ชื่อเต็ม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6.2 วัน เดือน ปีเกิด	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6.3 เลขประจำตัวประชาชน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
7. หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	
7.1 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย	<input type="checkbox"/> หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน
7.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย	<input type="checkbox"/> หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
7.3 กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล	<input type="checkbox"/> หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
7.4 กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน	<input type="checkbox"/> หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF (CDD)

1. ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ <input type="checkbox"/> เงินฝาก <input type="checkbox"/> สินเชื่อ <input type="checkbox"/> หุ้น <input type="checkbox"/> สวัสดิการ/รับผลประโยชน์ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....	
2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 2.1 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม <input type="checkbox"/> ลงทุนในหุ้น <input type="checkbox"/> ออมเงิน <input type="checkbox"/> เพื่อการสินเชื่อ <input type="checkbox"/> ชำระเงินกู้ยืม <input type="checkbox"/> รับเงินสวัสดิการ/ผลประโยชน์ <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ)..... 2.2 รายได้ต่อเดือน <input type="checkbox"/> มากกว่า 100,000 บาท <input type="checkbox"/> 75,001-100,000 บาท <input type="checkbox"/> 50,001-75,000 บาท <input type="checkbox"/> 25,001-50,000 บาท <input type="checkbox"/> 1 - 25,000 บาท <input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....	
3. ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ดำเนินการระบุนามลูกค้าฐานการแสดงผลคน ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้) <input type="checkbox"/> 3.1 ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ (ผู้ถือหุ้น ร้อยละ 25 ขึ้นไปทุกราย) <input type="checkbox"/> 3.2 ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม 3.1 หรือในกรณีที่ไม่มีพบบุคคลธรรมดาตาม 3.1 ให้ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น <input type="checkbox"/> 3.3 ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม 3.2 ได้ให้ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น (ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง) 1) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน..... 2) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน..... 3) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน.....	
4. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล 4.1 ลูกค้านิติบุคคลใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้) <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง 4.2 การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล <input type="checkbox"/> ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลคนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 <input type="checkbox"/> ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลคนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ <input type="checkbox"/> ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลคนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ 4.3 การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน <input type="checkbox"/> กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ○ ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน <input type="checkbox"/> กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ○ ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน <input type="checkbox"/> กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ○ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ <input type="checkbox"/> กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้าและนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ○ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรมหนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	
5. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด 5.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> พบ 5.2 ตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคล) <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> พบ 5.3 ตรวจสอบผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> พบ 5.4 ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (กรณีที่มี) <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> พบ	

6. การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้ามีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ		
2	ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ		
3	ลูกค้ามีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
4	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
5	ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้ามิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด		

เกณฑ์การพิจารณา

- ความเสี่ยงสูง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ หรือ ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
 - ความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1 - 2 ข้อ
 - ความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน ไม่ใช่ ในทุกข้อ
8. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว ใช่ ไม่ใช่
9. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ใช่ ไม่ใช่
10. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ใช่ ไม่ใช่
11. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน ใช่ ไม่ใช่
12. ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) ใช่ ไม่ใช่

7. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงสูง
8. ความเสี่ยงช่องทางให้บริการ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงสูง

<p>สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า</p> <p><input type="checkbox"/> 1 ความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> 2 ความเสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> 3 ความเสี่ยงสูง</p> <p>ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน</p> <p>ลงชื่อ.....</p> <p>(.....)</p> <p>ตำแหน่ง.....</p> <p>วันที่.....</p> <p>วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป</p> <p>(เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)</p> <p>วันที่.....</p>	<p>สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง</p> <p>ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล</p> <p>ลงชื่อ.....</p> <p>(.....)</p> <p>ตำแหน่ง.....</p> <p>วันที่.....</p>
<p>สำหรับความเสี่ยงสูง</p> <p><input type="checkbox"/> อนุมัติ <input type="checkbox"/> ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....</p> <p>ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล</p> <p>ลงชื่อ.....</p> <p>(.....)</p> <p>ตำแหน่ง.....</p>	

วันที่.....

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน AML/CTPF KYC/CDD สำหรับลูกค้านิติบุคคล ได้จาก แนวปฏิบัติ
ในเรื่อง การรับลูกค้า และแนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า สหกรณ์พิจารณาข้อความนี้ แล้วลบออก