ข้อแนะนำ ตัวอย่างการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

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

แบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าบุคคลธรรมดา
สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เท่านั้น

1. ทบทวนข้อมูล

1. ชื่อลูกค้า.....เลขประจำตัวประชาชน..... ระดับความเสี่ยง.....
2. เหตุในการทบทวน ☐ ครบกำหนดรอบในการทบทวน
   ☐ ข้อมูลลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง/ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม
   ☐ พบเหตุอันควรสงสัย
3. วันที่ทบทวนข้อมูล / ระดับความเสี่ยง.....
4. วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล / ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป.....
5. ข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตน

   5.1 ที่อยู่

   1. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
   2. ที่อยู่ตามบัตรประชาชน ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
   3. ที่อยู่ปัจจุบัน ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

   5.2 อาชีพ ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

   5.3 ชื่อและสถานที่ทำงาน ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

   5.4 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

   5.5 รายได้

   รายได้ต่อเดือน.....บาท

   ☐ มีรายได้อื่น ๆ ☐ ไม่มีรายได้อื่น ๆ

   แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ ☐ ขายที่ดิน ☐ มรดก ☐ สลากกินแบ่งรัฐบาล ☐ เงินได้จากคู่สมรส ☐ อื่น ๆ ระบ.....

   5.6 ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

2. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

2.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ☐ ไม่พบ ☐ พบ

2.2 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)	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
บัญชีเงินฝาก (ทุกบัญชีของสมาชิก)	ฝากเงินรวม..... บาท ถอนเงินรวม..... บาท	ฝากเงินรวม..... บาท ถอนเงินรวม..... บาท	…….. ……..	…….. ……..
หุ้น (ชำระค่าหุ้นระหว่างปี)	ชำระรวม..... บาท	ชำระรวม..... บาท	……..	……..
สินเชื่อ (ทุกประเภทสินเชื่อของสมาชิก)	ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท	ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท	ชำระสินเชื่อเพิ่มขึ้น.....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 1-10 ☐ คงเดิม ☐ เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	**ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว**		
2	**ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด**		
3	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
4	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
5	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด		
8	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด		
9	ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ		
10	ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน		

เกณฑ์การพิจารณา

1. **ความเสี่ยงสูง** หมายถึง ผลการประเมิน **ใช่** ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ **หรือ** ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
2. **ความเสี่ยงปานกลาง** หมายถึง ผลการประเมิน **ใช่** ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 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 หรือจากความเสี่ยงต่ำไปเป็นความเสี่ยงสูง

☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....

ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....