

แบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าบุคคลธรรมดา

สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เท่านั้น

1. ทบทวนข้อมูล

- ชื่อลูกค้า.....เลขประจำตัวประชาชน..... ระดับความเลื่อม.....
- เหตุในการทบทวน ครบกำหนดรอบในการทบทวน
 ข้อมูลลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง/ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม
 พบเหตุอันควรสงสัย
- วันที่ทบทวนข้อมูล / ระดับความเลื่อม.....
- วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล / ระดับความเลื่อมครั้งต่อไป.....
- ข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตน
 - ที่อยู่
 - ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
 - ที่อยู่ตามบัตรประชาชน คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
 - ที่อยู่ปัจจุบัน คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
 - อาชีพ คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
 - ชื่อและสถานที่ทำงาน คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
 - ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....
 - รายได้

รายได้ต่อเดือน.....บาท

 มีรายได้อื่น ๆ ไม่มีรายได้อื่น ๆ
 แหล่งที่มาของรายได้อื่น ๆ ขายที่ดิน มรดก สลากกินแบ่งรัฐบาล เงินได้จากคู่สมรส อื่น ๆ ระบุ.....
- ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

2. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ไม่พบ พบ
- ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (กรณีที่มี) ไม่พบ พบ

3. วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

- คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

4. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

ประเภทผลิตภัณฑ์/ บริการ	ยอดทำธุรกรรม หมุนเวียนปี 256X	ยอดทำธุรกรรม หมุนเวียนปี 256X +1	เปลี่ยนแปลง (เพิ่มขึ้น/ลดลง)	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
บัญชีเงินฝาก (ทุกบัญชีของสมาชิก)	ฝากเงินรวม..... บาท	ฝากเงินรวม..... บาท
	ถอนเงินรวม..... บาท	ถอนเงินรวม..... บาท
หุ้น (ชำระค่าหุ้นระหว่างปี)	ชำระรวม..... บาท	ชำระรวม..... บาท
สินเชื่อ (ทุกประเภทสินเชื่อของ สมาชิก)	ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท	ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี.....บาท	ชำระสินเชื่อเพิ่มขึ้น.....บาท <input type="checkbox"/> ชำระค่างวดสินเชื่อปกติ <input type="checkbox"/> ชำระค่างวดสินเชื่อเพิ่มเติม มากกว่าค่างวดปกติ.....% <input type="checkbox"/> ชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด (ปิดบัญชี)	

ผลการตรวจสอบ

- มีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจปกติ (สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)
- มีความเคลื่อนไหวทางของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติ (ไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้)

ลักษณะการทำธุรกรรม

- สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก.....

กรณีมีความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์

- เผื่อระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก 6 เดือน รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-03)
- ขอข้อมูลเพิ่มเติม ปรับระดับความเสี่ยง

5. การจัดระดับความเสี่ยง พิจารณาปัจจัยตามคำถามที่ 1-8 คงเดิม เปลี่ยนแปลง ระบุ.....

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางในเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว		
2	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ป.ง. แจ่ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด		
3	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
4	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
5	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสด หรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด		
8	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ป.ง. 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

9. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ใช่ ไม่ใช่

10. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ใช่ ไม่ใช่

6. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง
7. ความเสี่ยงช่องทางให้บริการ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง

ผลการประเมินความเสี่ยงหลังการทบทวนข้อมูล และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ระดับความเสี่ยงลูกค้า คงเดิม เปลี่ยนแปลงเป็น

- ระดับ 3 ความเสี่ยงสูง ระบุเหตุผล.....
- ระดับ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ระบุเหตุผล.....
- ระดับ 1 ความเสี่ยงต่ำ ระบุเหตุผล.....

ผู้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล
---	----------------------------

ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....	ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....
<p>สำหรับกรณีความเสี่ยงสูง หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงจากระดับความเสี่ยงสูง ไปเป็นความเสี่ยงต่ำ หรือจากความเสี่ยงต่ำ ไปเป็นความเสี่ยงสูง</p> <p><input type="checkbox"/> อนุมัติ <input type="checkbox"/> ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....</p> <p>ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล</p> <p>ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....</p>	

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า และแนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า สหกรณ์พิจารณา ข้อความนี้ แล้วลบออก