

ตัวอย่างแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ของสมาชิก/ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

ประเภทบริการ

- เงินฝาก  สินเชื่อ  หุ้น  ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม

สถานะของผู้ทำธุรกรรม

- เจ้าของบัญชี/ ผู้กู้  เจ้าของบัญชีร่วม/ ผู้กู้  ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  
 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับสหกรณ์แทนนิติบุคคล  ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)  ผู้ค้ำประกัน

1. ประเภทสมาชิก  สมาชิกใหม่  สมาชิกที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง  
 สมาชิกที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง).....

2. การตรวจสอบเอกสารการแสดงตนและการตรวจสอบที่อยู่ (ตรวจสอบชื่อ วันเดือนปีเกิดและสัญชาติ ที่อยู่ของสมาชิกจากบัตรประชาชน)  
 บัตรประจำตัวประชาชน  เอกสารสำคัญทางราชการอื่นๆ (ระบุ).....และทะเบียนบ้าน

3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล)  
 ได้รับการยกเว้นไม่ต้องหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ระบุเหตุผล.....  
 ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง..... (ระบุชื่อบุคคลธรรมดา สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ ให้ระบุบุคคลธรรมดาจากผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น ได้แก่ ประธานกรรมการดำเนินการ เป็นต้น

4. ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- 4.1 ตรวจสอบรายชื่อสมาชิก/ ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว/ ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)  ไม่พบ  พบ  
4.2 ตรวจสอบรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับสหกรณ์แทนนิติบุคคล/ ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)  ไม่พบ  พบ  
4.3 ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล)  ไม่พบ  พบ

5. ลักษณะอาชีพ/ การประกอบธุรกิจ

- นักการเมือง  คำอัญมณี/ ทองคำ  คำของเก่า  รับแลกเปลี่ยนเงิน  
 โอนเงินออกนอกประเทศ  ธุรกิจกาสิโน/ บ่อนการพนัน  ธุรกิจสถานบริการ  คำอาวุธ  
 ตัวแทนหรือนายหน้าจัดหางาน  ธุรกิจนำเที่ยว/ทัวร์  
 รับจ้างทั่วไป  คำขาย  เกษตรกร  ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ  อื่น ๆ โปรดระบุ.....

6. การจัดระดับความเสี่ยงของสมาชิก

ที่	คำถาม	ระดับความเสี่ยง		
		1 (ต่ำ)	2 (ปานกลาง)	3 (สูง)
1	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นผู้มีสถานภาพทางการเมือง	<input type="checkbox"/> ไม่เป็น		<input type="checkbox"/> เป็น
2	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูล ที่สำนักงาน ป.ปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มี ความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> ไม่เป็น		<input type="checkbox"/> เป็น
3	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง ระบุประเภทธุรกิจ(ถ้ามี).....	<input type="checkbox"/> ไม่มี		<input type="checkbox"/> มี
4	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงชาวต่างประเทศ มีสัญชาติ หรือถิ่นฐาน หรือแหล่งที่มาของรายได้ จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ระบุประเทศ(ถ้ามี).....	<input type="checkbox"/> ไม่มี		<input type="checkbox"/> มี
5	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด มูลฐาน ระบุมูลฐาน(ถ้ามี).....	<input type="checkbox"/> ไม่เกี่ยวข้อง		<input type="checkbox"/> เกี่ยวข้อง
6	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ปง.)	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่		<input type="checkbox"/> ใช่
7	สมาชิกที่เป็นนิติบุคคล มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ	<input type="checkbox"/> ไม่มี		<input type="checkbox"/> มี
	สมาชิกอยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น สมาชิกที่ย้ายภูมิลำเนา หรือประกอบอาชีพอยู่นอกเขตบริการของสหกรณ์		<input type="checkbox"/> เป็น	
8	สมาชิก/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติ และแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ระบุประเทศ(ถ้ามี).....	<input type="checkbox"/> ไม่เป็น	<input type="checkbox"/> เป็น	
	สมาชิกที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงาน ป.ปง. เรื่อง แนวทาง การกำหนดบัญชีหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> มี		

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน	
ระดับความเสี่ยงลูกค้า <input type="checkbox"/> 1 เสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> 2 เสี่ยงปานกลาง <input type="checkbox"/> 3 เสี่ยงสูง	
ชื่อ.....	
ตำแหน่ง.....	
วันที่.....	
อนุมัติโดยผู้จัดการ(ผู้บริหารสูงสุด) กรณีสมาชิกที่มีความเสี่ยง 3	
<input type="checkbox"/> อนุมัติ	
<input type="checkbox"/> ไม่อนุมัติ เนื่องจาก.....	
ชื่อ.....	
ตำแหน่ง.....	
วันที่.....	