**การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า**

 **1. ข้อมูลลูกค้า**

|  |  |
| --- | --- |
| **คำอธิบาย** | **ข้อมูลลูกค้า** |
| ชื่อ - นามสกุล |  |
| วันที่ทำธุรกรรม |  |
| วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม |  |
| อาชีพหรือลักษณะธุรกิจ |  |
| รายได้ |  |
| ระดับความเสี่ยง |  |

 **2. ข้อมูลการตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้า**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภทของบริการ** | **เดือนที่ 1** | **เดือนที่ 2** | **เดือนที่ 3** | **เดือนที่ 4** | **เดือนที่ 5** | **เดือนที่ 6** | **เดือนที่ 7** | **เดือนที่ 8** | **เดือนที่ 9** | **เดือนที่ 10** | **เดือนที่ 11** | **เดือนที่ 12** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **รวมทั้งสิ้น** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 **ผลการตรวจสอบธุรกรรม**

 มีการทำธุรกรรมที่ปกติ เนื่องจากสอดคล้องกับอาชีพหรือลักษณะธุรกิจหรือรายได้

 มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ เนื่องจาก

 ลูกค้ามีการทำธุรกรรมเกินกว่า ......% ขึ้นไปของมูลค่าการทําธุรกรรมที่ผ่านมา ไม่สอดคล้องกับอาชีพหรือลักษณะธุรกิจหรือรายได้

 สามารถอธิบายเหตุผลได้ ระบุ………………………………………………………..……………………………………………………………………………..…

 ไม่สามารถอธิบายเหตุผลที่ผิดปกติได้

**การดำเนินการกรณีมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ**

 ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง และเฝ้าระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก …… เดือน

 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง