**การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า**

**1. ข้อมูลลูกค้า**

|  |  |
| --- | --- |
| **คำอธิบาย** | **ข้อมูลลูกค้า** |
| ชื่อ - นามสกุล |  |
| วันที่ทำสัญญาสินเชื่อ |  |
| ระยะเวลาสินเชื่อ |  |
| ค่างวด |  |
| วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ |  |
| อาชีพหรือลักษณะธุรกิจ |  |
| รายได้ |  |
| ระดับความเสี่ยง |  |

**2. ข้อมูลการตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้า**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดที่** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** |
| **จำนวนเงิน** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 หมายเหตุ : หากลูกค้ามีการชำระเงินเพิ่มขึ้นเกินกว่า......% ขึ้นไปของรายได้ หรือปิดบัญชีก่อนครบกำหนดในสัญญา ถือว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ

 **ผลการตรวจสอบธุรกรรม**

 มีการทำธุรกรรมที่ปกติ เนื่องจากสอดคล้องกับอาชีพหรือลักษณะธุรกิจ

 มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ เนื่องจาก

 ลูกค้ามีการชำระเงินเกินกว่า ......% ขึ้นไปของรายได้ ไม่สอดคล้องกับอาชีพหรือลักษณะธุรกิจ

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

 ไม่สามารถอธิบายเหตุผลที่ผิดปกติได้

 ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดในสัญญา

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

 ไม่สามารถอธิบายเหตุผลที่ผิดปกติได้

**การดำเนินการกรณีมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ**

 ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง และเฝ้าระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก …… เดือน

 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง