

แบบทบทวนข้อมูล และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก

1. ทบทวนข้อมูลสมาชิก

ชื่อสมาชิก..... เลขประจำตัวประชาชน..... ระดับความเสี่ยง.....  
 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ.....  
 .....  
 ที่อยู่ปัจจุบัน  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ.....  
 .....  
 อาชีพ  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ.....  
 สถานที่ทำงาน  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ.....  
 .....  
 รายได้ต่อเดือน.....บาท  มีรายได้อื่น ๆ  ไม่มีรายได้อื่น ๆ  
 แหล่งที่มาของรายได้อื่น  ขายที่ดิน  มรดก  สลากกินแบ่งรัฐบาล  เงินได้จากคู่สมรส  อื่น ๆ ระบุ.....

2. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินสำหรับสมาชิก

ประเภทผลิตภัณฑ์/ บริการ	ยอดทำธุรกรรม หมุนเวียนปี 2561	ยอดทำธุรกรรม หมุนเวียนปี 2562	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

- มีความเคลื่อนไหวทางการเงินปกติ  มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติ  
 สมาชิกสามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้ ระบุค่าชี้แจงของสมาชิก.....  
 .....  
 สมาชิกไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้

ลักษณะการทำธุรกรรม

- สอดคล้องกับวัตถุประสงค์  ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก.....  
 .....

การดำเนินการ กรณีมีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์

- เฝ้าระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก 6 เดือน  
 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-03)

3. ผลการประเมินความเสี่ยงหลังการทบทวนข้อมูล และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก

- ระดับความเสี่ยง  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง
- ความเสี่ยงสูง เนื่องจาก  ประกอบอาชีพเสี่ยงๆ  ภูมิฐานะ/แหล่งเงินได้ อยู่ในพื้นที่เสี่ยง  
 มีรายชื่ออยู่ในฐานข้อมูลบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง  
 มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติ
- ความเสี่ยงปานกลาง ระบุเหตุผล.....  
 ความเสี่ยงต่ำ ระบุเหตุผล.....

หมายเหตุ แนวทางพิจารณาการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก อยู่ในแนวปฏิบัติแนวปฏิบัติในเรื่อง บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง

วันที่จัดทำ 5 มกราคม 2563

## 1. ทบทวนข้อมูลสมาชิก

ชื่อสมาชิก น.ส. สุขใจ รักดี เลขประจำตัวประชาชน 1234567891111 ระดับความเสี่ยง ปานกลาง ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ.....ที่อยู่ปัจจุบัน  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ.....อาชีพ  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ..... คำของเก่า.....สถานที่ทำงาน  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ระบุ..... เลขที่ 111 หมู่ 1 ถนนติวานนท์ ตำบลตลาดขวัญ อ.เมือง นนทบุรีรายได้ต่อเดือน 70,000 บาท  มีรายได้อื่นๆ แหล่งที่มาของรายได้อื่น  ขายที่ดิน  มรดก  สลากกินแบ่งรัฐบาล  เงินได้จากคู่สมรส อื่นๆ ระบุ.....  ไม่มีรายได้อื่นๆ

## 2. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินสำหรับสมาชิก

ประเภทผลิตภัณฑ์/ บริการ	ยอดทำธุรกรรม หมุนเวียนปี 2561	ยอดทำธุรกรรม หมุนเวียนปี 2562	เปลี่ยนแปลง (เพิ่มขึ้น/ลดลง)	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
บัญชีเงินฝาก (ทุกบัญชีของสมาชิก)	ฝากเงินรวม 950,000 บาท	ฝากเงินรวม 2,500,000 บาท	1,550,000	163 %
	ถอนเงินรวม 250,000 บาท	ถอนเงินรวม 200,000 บาท	-50,000	20%
หุ้น (ชำระค่าหุ้นระหว่างปี)	ชำระรวม 12,000 บาท	ชำระรวม 12,000 บาท	-	0
สินเชื่อ (ทุกประเภทสินเชื่อของ สมาชิก)	ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี 120,000 บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี 120,000 บาท	ค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี 120,000 บาท ชำระค่างวดสินเชื่อรวมต่อปี 600,000 บาท	ชำระสินเชื่อเพิ่มขึ้น 480,000 บาท <input type="checkbox"/> ชำระค่างวดสินเชื่อปกติ <input checked="" type="checkbox"/> ชำระค่างวดสินเชื่อเพิ่มเติม มากกว่าค่างวดปกติ 400% <input type="checkbox"/> ชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด (ปิดบัญชี)	

## ผลการตรวจสอบ

 มีความเคลื่อนไหวทางการเงินปกติ  มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติ  
 สมาชิกสามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้ ระบุค่าชี้แจงของสมาชิก..... สมาชิกไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้

## ลักษณะการทำธุรกรรม

 สอดคล้องกับวัตถุประสงค์  ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจาก.....มีการชำระค่างวดสินเชื่อเพิ่มเติมมากกว่า  
ค่างวดปกติและไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้.....

## การดำเนินการ กรณีมีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์

 เฝ้าระวังการทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิดต่อไปอีก 6 เดือน รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-03)

## 3. ผลการประเมินความเสี่ยงหลังการทบทวนข้อมูล และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก

ระดับความเสี่ยง  คงเดิม  เปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงสูง เนื่องจาก  ประกอบอาชีพเสี่ยงๆ  ภูมิลำเนา/แหล่งเงินได้ อยู่ในพื้นที่เสี่ยง มีรายชื่ออยู่ในฐานข้อมูลบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติ ความเสี่ยงปานกลาง ระบุเหตุผล..... ความเสี่ยงต่ำ ระบุเหตุผล.....

หมายเหตุ แนวทางพิจารณาการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก อยู่ในแนวปฏิบัติแนวปฏิบัติในเรื่อง บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง