



สรุปหลักเกณฑ์การรู้จักและ การบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้า (Know Your Merchant : KYM)



เรื่องที่ 1

การกำหนดนโยบาย มาตรการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ
ควบคุมภายใน และการติดตามตรวจสอบความเสี่ยง

เรื่องที่ 2

การประเมินและจัดระดับความเสี่ยงร้านค้า



หลักการ:

เก็บรวบรวมข้อมูลร้านค้า
และพิจารณาปัจจัยเสี่ยง
เพื่อจัดระดับการรู้จักร้านค้า
และติดตามความเสี่ยง
ให้เหมาะสม สอดคล้อง
กับความเสี่ยงของร้านค้า

การจัดระดับความเสี่ยงร้านค้า



ร้านค้าทั่วไป

แนวปฏิบัติขั้นต่ำ



ร้านค้าที่เข้าลักษณะ
ความเสี่ยงสูง

แนวปฏิบัติขั้นต่ำ
+ แนวปฏิบัติเพิ่มเติม



ร้านค้าที่เข้าลักษณะต้องห้าม

ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่เป็นการให้บริการ
/สนับสนุน/ส่งเสริมให้เกิดการหลีกเลี่ยง
การปฏิบัติตามกฎหมาย
และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

เรื่องที่ 3

แนวปฏิบัติในการรู้จักร้านค้า
และการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้า



1

การรู้จักร้านค้า (Onboarding)

แนวปฏิบัติขั้นต่ำ



หลักการ : ระบุตัวตน (Identification) และพิสูจน์ทราบข้อมูล และหลักฐาน
ร้านค้า (Verification) เหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของร้านค้า



ทำความรู้จักเจ้าของร้านค้า
/ผู้มีอำนาจจัดการร้านค้า
ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา



พิสูจน์ทราบข้อมูล และหลักฐาน
ร้านค้า ตรวจสอบความถูกต้อง
ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบัน
ของข้อมูล และหลักฐานของร้านค้า

แนวปฏิบัติเพิ่มเติม (กรณีความเสี่ยงสูง)



พิสูจน์ทราบร้านค้า
จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ
(Trusted Source)



ตรวจสอบหลักฐาน
การจดทะเบียน
กับกระทรวงพาณิชย์



ตรวจสอบหน้าร้าน
(Site Visit)

2

การติดตามความเสี่ยง (Ongoing Monitoring)

แนวปฏิบัติขั้นต่ำ



หลักการ : มีกระบวนการและกลไกในการบริหาร ติดตาม ตรวจสอบ
ความเสี่ยง และความเคลื่อนไหวของธุรกรรมของร้านค้าอย่างสม่ำเสมอ



การจัดทำรายชื่อกลุ่มร้านค้าที่ต้อง
ติดตามอย่างใกล้ชิด (Watch List)



การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง
และเกณฑ์ในการติดตามและกบฏน
ความเสี่ยงของร้านค้าให้สอดคล้อง
ตามระดับความเสี่ยง



การกำหนดรอบเวลาดำเนินการ
กรณีตรวจพบความผิดปกติของร้านค้า



มีแนวทางปรับปรุงข้อมูลร้านค้า
และข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ทันสมัยอยู่เสมอ

แนวปฏิบัติเพิ่มเติม (กรณีความเสี่ยงสูง)



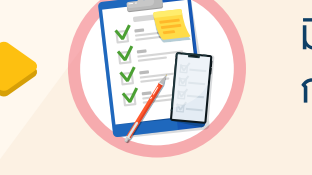
เพิ่มความถี่การตรวจสอบ



Mystery Shopping



มีระบบงาน/เครื่องมือเพิ่มเติม
ในการติดตามความเสี่ยง
(Monitoring Tools)



มีแนวทางดำเนินการที่ชัดเจน
กรณีตรวจพบความผิดปกติ