**การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ** ของ........................……………………………………………………..

**1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

⮚ ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์และบริการที่บริษัทฯ ให้บริการแก่ลูกค้า

⮚ ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ

⮚ ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ

⮚ ขั้นตอนที่ 4 ทบทวนความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อมีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินใหม่

**2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ**

ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ มีหลักการพิจารณา ดังนี้

1) พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

 (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสด
ที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

 (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

 (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

2) พิจารณาว่ามีผลิตภัณฑ์หรือบริการมีลักษณะที่มีความเสี่ยงสูงหรือความเสี่ยงต่ำ ดังนี้

 (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ได้แก่ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถ ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง โดยพิจารณามูลค่าสูงจากการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มี**มูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป**

 (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

 (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

 (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์
หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

 (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมากและไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้
หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

 ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้อง**ไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน**

**ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์/บริการ**

 บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ให้บริการแก่ลูกค้า จำนวน 1 ผลิตภัณฑ์/บริการ คือ สินเชื่อส่วนบุคคลฯ ซึ่งมีการประเมินความเสี่ยง ดังนี้

| **ผลิตภัณฑ์****หรือบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | **คะแนนรวม** | **ลักษณะของ****ผลิตภัณฑ์/บริการ** | **สอดคล้องกับ****ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มี****ความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ**รับชำระหนี้คืนด้วยเงินสดตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไป | **สอดคล้องกับ****ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มี****ความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินระดับ****ความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(1)****สามารถให้ รับ หรือ****เปลี่ยนเป็นเงินสดได้**พิจารณาวงเงินจากนโยบายในการรับชำระหนี้คืนด้วยเงินสด1 = ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้2 = ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมแต่กำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน3 = ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมแต่กำหนดวงเงินต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน4 = ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้โดยไม่จำกัดวงเงิน หรือวงเงินตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน | **(2)****สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** **และสะสมมูลค่าได้**1 = ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นและไม่สามารถสะสมมูลค่าได้2 = โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือกำหนดวงเงินไว้ไม่สูง วงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน3 = โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งหรือกำหนดวงเงินต่ำกว่า 500,000 บาทต่อเดือน4 = โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือไม่มีการจำกัดวงเงินหรือมีวงเงินตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน | **(3)****สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ**1 = ไม่สามารถใช้นำไปใช้ได้ในต่างประเทศ2 = สามารถใช้นำไปใช้ได้ในต่างประเทศแต่กำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน3 = สามารถใช้นำไปใช้ได้ในต่างประเทศแต่กำหนดต่ำกว่า 500,000 บาทต่อเดือน4 = สามารถใช้นำไปใช้ได้ในต่างประเทศโดยไม่มีการจำกัดวงเงินหรือมีวงเงินตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน |
| สินเชื่อส่วนบุคคลฯ |  |  |  |  |  |  |  |  |

 ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน
* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน
* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

หมายเหตุ : ศึกษาหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการจาก[แนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบอาชีพสินเชื่อส่วนบุคคลฯ มาตรา 16 (6)](https://ses2.amlo.go.th/content/detail/474)
<https://ses2.amlo.go.th/content/detail/474> (หน้า 131 - 139)

**4. การประเมินความเสี่ยงปัจจัยช่องทางการให้บริการ**

 บริษัทฯ สามารถพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการสร้างความสัมพันธ์ ได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์ | ค่าความเสี่ยง |
| พบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | 1 |
| ไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม  | 2 |
| ไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก | 3 |
| ไม่พบหน้า แต่ไม่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม | 4 |

**5. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ**

หลังจากที่บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ........................... พบว่า เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง.............. บริษัทฯ จึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง ดังนี้

(1) จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน ............. บาทต่อเดือน และสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง จำกัดการทำธุรกรรมไม่เกิน ……….. บาทต่อต่อเดือน

(2) ไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มาจากประเทศ..........................................................................................

(3) กำหนดให้มีการทบทวนความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทุกๆ ..... ปี