**ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน**

**แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท/ห้างฯ..........**

**(ประจำปี...............)**

ตามที่ บริษัท/ห้างฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรเป็นนโยบายหลัก และได้ดำเนินการจัดทำรายงานผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ซึ่งบริษัท/ห้างฯ มีการพิจารณา
ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ พบว่า ธุรกิจ..........................มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ระดับ..................

ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ระดับ.................. และความเสี่ยงด้านการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระดับ.................. (ดูระดับความเสี่ยงในหมายเหตุ\*\*)

บริษัท/ห้างฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ประจำปี ........... พร้อมทั้งจัดทำรายงานผลและกำหนดมาตรการบรรเทาเพื่อลดระดับความเสี่ยง ดังนี้

1. **ข้อมูลลูกค้าของบริษัท/ห้างฯ** (**ตั้งแต่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม .......)**

**ฐานข้อมูล**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ประเภทผลิตภัณฑ์****หรือบริการ** | **ลูกค้าทั้งหมด****(จำนวนราย)** | **ลูกค้านิติบุคคล (จำนวนราย)** | **ลูกค้าบุคคลธรรมดา (จำนวนราย)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

 **การประเมินความเสี่ยง**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ระดับความเสี่ยง** | **จำนวนราย** | **คิดเป็นร้อยละ** |
| **ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ** |  |  |
| **ลูกค้าที่มีความเสี่ยงกลาง** |  |  |
| **ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง** |  |  |

 ซึ่งหากพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตาม[ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้าน
การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖](https://ses2.amlo.go.th/content/download/147) จึงพิจารณาว่า ลูกค้าของบริษัท/ห้างฯ
มีความเสี่ยง...................ระบุระดับความเสี่ยงสูง กลาง ต่ำ)

**สรุป** ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท/ห้างฯ มีความเสี่ยง …………………………. (ระบุระดับความเสี่ยงสูง กลาง ต่ำ)

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

บริษัท/ห้างฯ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในจังหวัด................... ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงในระดับ..................

มีสาขาตั้งอยู่ในจังหวัด.................. ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงในระดับ........................

มีพื้นที่ให้บริการตั้งอยู่ในจังหวัด...................... ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงในระดับ........................

 (โดยพิจารณาว่าอยู่ในพื้นที่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน/พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน/พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอหรือไม่)

**สรุป** ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของบริษัท/ห้างฯ มีความเสี่ยง.............. (ระบุระดับความเสี่ยงสูง กลาง ต่ำ)

**3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

 **ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

 บริษัท/ห้างฯ มีผลิตภัณฑ์หรือบริการ ได้แก่ ..................................................

 ซึ่งหากพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตาม[ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้าน
การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖](https://ses2.amlo.go.th/content/download/147) จึงพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ของบริษัท/ห้างฯ มีความเสี่ยง...................(ระบุระดับความเสี่ยงสูง กลาง ต่ำ) เนื่องจาก.................................

**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

 บริษัท/ห้างฯ มีช่องทางการให้บริการ ได้แก่ ..................................................

ซึ่งหากพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตาม[ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้าน
การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖](https://ses2.amlo.go.th/content/download/147) จึงพิจารณาว่า ช่องทางการให้บริการ
ของบริษัท/ห้างฯ มีความเสี่ยง...................(ระบุระดับความเสี่ยงสูง กลาง ต่ำ)

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการของ**บริษัท/ห้างฯ **มีความเสี่ยง......**

**มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

เช่น 1. บริษัทฯ มีการจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ในผลิตภัณฑ์หรือบริการ.................................................

ไม่เกิน.................. บาท หรือจำกัดการทำธุรกรรมไม่เกิน ……………….. ครั้ง/เดือน สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

**\*\*หมายเหตุ :**

1. ลูกค้าที่ต้องทำการประเมินความเสี่ยงเพื่อนำมาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

|  |  |
| --- | --- |
| **ธุรกิจ** | **ประเภทลูกค้า** |
| **ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์** | **ลูกค้าที่ทําธุรกรรมเป็นครั้งคราว** |
| **แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** | - | ลูกค้าที่ซื้อ – ขายเงินตราต่างประเทศตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป |
| **โอนเงินระหว่างประเทศ** | - | ลูกค้าที่โอนเงินตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป |
| **สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ**    - สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน - สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน   - สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ (ยกเว้นสินค้าประเภทรถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบกและเครื่องจักร) | ลูกค้าที่ทำสัญญาสินเชื่อ (ทุกวงเงิน) |  |

2. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน
 ทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ดูได้จาก <https://ses2.amlo.go.th/content/index/70>

**- ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (อยู่ที่หน้า 58)**

                - ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ  = ความเสี่ยงปานกลาง

                - ธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศ = ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

                - ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ = ความเสี่ยงต่ำ

**- ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (อยู่ที่หน้า 69)**

              - ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ  = ความเสี่ยงปานกลาง

              - ธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศ = ความเสี่ยงปานกลาง

 - ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ = ความเสี่ยงต่ำ

**- ความเสี่ยงด้านการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (อยู่ที่หน้า 78)**

              - ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ  = ความเสี่ยงต่ำ

              - ธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศ = ความเสี่ยงต่ำ

 - ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ = ความเสี่ยงต่ำ