**รายงานผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
ของ** กรอกชื่อ บริษัทฯ **ประจำปี 256.....**

ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรเป็นนโยบายหลัก โดยพิจารณาความเสี่ยงจากปัจจัย ดังนี้

**1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดขึ้น**

(โปรดอ่านข้อความนี้แล้วลบออก-> เลือกธุรกิจที่เกี่ยวข้อง)

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2565 พบว่า ธุรกิจค้ารถยนต์และค้าของเก่าประเภทรถยนต์มือสอง **มีความเสี่ยงปานกลาง**

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2565 พบว่า ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ **มีความเสี่ยงต่ำ**

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 256...**

**2.1 ฐานข้อมูล**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ลูกค้า** | **จำนวนราย** | **คิดเป็นร้อยละ** |
| นิติบุคคล | 5 |  5.00 |
| บุคคลธรรมดา | 95 | 95.00 |
| **รวม** | **100** | **100.00** |

**2.2 การประเมินความเสี่ยง**

| **ระดับความเสี่ยง** | **จำนวนราย** | **คิดเป็นร้อยละ** |
| --- | --- | --- |
| ลูกค้าฯ ระดับความเสี่ยงต่ำ | 97 | 97.00 |
| ลูกค้าฯ ระดับความเสี่ยงสูง | 3 |  3.00 |
| **รวม** | **100** | **100.00** |

**หมายเหตุ** หากลูกค้าระดับความเสี่ยงต่ำมากกว่าร้อยละ 80 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

ดังนั้น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัทฯ จึง**มีความเสี่ยงต่ำ**

**3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

| **หากบริษัทฯ มีสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กรอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง** | **ใช่** | **ไม่ใช่** |
| --- | --- | --- |
| 1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากรายละเอียดที่ประกาศในเว็บไซต์ www.amlo.go.th -> ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT -> รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือ https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie |  |  |
| 2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด |  |  |
| 3) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ |  |  |
| 4) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก |  |  |
| 5) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ |  |  |
| 6) พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน |  |  |
| 7) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ) (ซึ่งบริษัทฯ จะมีมาตรการตอบโต้ต่อไป) |  |  |
| 8) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน (ซึ่งบริษัทฯ จะมีมาตรการตอบโต้ต่อไป) |  |  |

บริษัทฯ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ ณ บ้านเลขที่ .......ใส่ที่อยู่.............................................................. ซึ่งใช่/ไม่ใช่พื้นที่ให้บริการหรือมีแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กรอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูงตามหลักเกณฑ์ข้างต้น

ดังนั้นปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของบริษัทฯ จึง**มีความเสี่ยงสูง/ต่ำ**

**4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

**1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ**

⮚ ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการที่ให้บริการแก่ลูกค้า

⮚ ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ

⮚ ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ

⮚ ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงฯ และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงฯ อย่างสม่ำเสมอ
 โดยเฉพาะเมื่อมีผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่

**2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ**

บริษัทฯ กำหนดปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการซึ่งหากเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง

1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ

**3. หลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง**

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

**1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้**

 1 = ไม่ได้เลย 2 = ได้แต่วงเงินไม่สูง 3 = ได้ในวงเงินค่อนข้างสูง 4 = ได้ไม่จำกัด

**2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว**

 1 = ไม่ได้ 2 =ได้แต่มีเงื่อนไขยุ่งยาก 3 =ได้แต่มีเงื่อนไขไม่ยุ่งยาก 4 =ได้โดยไม่มีเงื่อนไข

**3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ**

 1 = ไม่ได้ 2 = ได้แต่มีเงื่อนไขยุ่งยาก 3 = ได้แต่มีเงื่อนไขไม่ยุ่งยาก 4 = ได้โดยไม่มีเงื่อนไข

**ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม**

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ผลิตภัณฑ์และบริการ | ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ | คะแนนรวม | ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น | ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ | ผลการประเมินความเสี่ยง |
| ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ | โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว | ใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ | เสี่ยงสูง | เสี่ยงต่ำ |
| ค้ารถยนต์ | 4 | 2 | 2 | 8 | กลาง | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | กลาง |

**4. ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

ดังนั้น จึงพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ของบริษัทฯ มี**ความเสี่ยงกลาง**

**5. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

ช่องทางการให้บริการของบริษัทฯ มีเพียงช่องทางเดียว คือ การให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางการให้บริการแบบพบหน้าซึ่ง**มีความเสี่ยงต่ำ** (โปรดอ่านข้อความนี้แล้วลบออก->หากมีมากกว่า 1 ช่องทาง โปรดระบุให้ชัดเจน เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น แล้วสรุปผลการประเมิน)

**มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร**

1. จัดให้ลูกค้า**ทุกราย**ที่มาทำธุรกรรมแสดงข้อมูล ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล และแสดงหลักฐาน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง (ฉบับจริง) ทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม (เว้นแต่ลูกค้าที่ทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หากลูกค้าปฏิเสธ/ไม่แสดงข้อมูล บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรม

2. ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า**ทุกราย**กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรม และรายงานเป็นธุรกรรมสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน

 3. จัดให้มีการทดสอบความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

 4. กำหนดให้พนักงานที่เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ต้องถ่ายทอดความรู้ให้ผู้บริหารทุกระดับและพนักงานคนอื่นทราบภายใน 5 วันทำการ

 5. กำหนดพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นลายลักษณ์อักษรให้พนักงานทราบ เพื่อเฝ้าระวังลูกค้าที่มีพฤติกรรมดังกล่าว

 6. กำหนดให้ลูกค้าต้องมารับรถยนต์ด้วยตนเอง ทั้งนี้ หากมีการมอบอำนาจกำหนดให้พนักงานต้องขอข้อมูลการแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของผู้รับมอบอำนาจ ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 พร้อมทั้งถ่ายภาพกับลูกค้าที่มารับรถ

 7. ลดการรับเงินสด โดยให้ลูกค้าโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารแทนหรือผ่านบัตรอิเล็กทรอนิกส์

 8. กำหนดให้ต้องโอนรถยนต์ที่รับซื้อมาจากลูกค้า ณ กรมขนส่งทางบกเป็นชื่อของบริษัทให้เรียบร้อย

 9. ถ่ายรูปผู้ที่มารับรถยนต์และเก็บรวบรวมไว้กับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

10. ปรับปรุงนโยบาย/ขั้นตอนการทำงานให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ หรืออย่างน้อยทุก 1 ปี

11. ปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี โดยเฉพาะเมื่อมีผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่

12. มอบหมายผู้บริหารระดับสูง/เจ้าหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายฯ ทุก 6 เดือน

13. มอบหมายให้นาย/นาง/นางสาว..............................................ตำแหน่ง..........................................รับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ในการประสานงานและปรับปรุงข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ จากสำนักงาน ปปง. เช่น การแก้ไขนโยบายและระเบียบวิธีการฯ เป็นต้น

14. มีมาตรการลงโทษกับพนักงานที่ไม่ทำตามนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ขององค์กร

15. ในการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีสัญชาติหรือภูมิลำเนาหรือที่อยู่ปัจจุบันอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) กำหนดให้เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีการประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุดและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งปัจจุบันได้แก่ประเทศดังต่อไปนี้ (โปรดอ่านข้อความนี้แล้วลบออก->อัพเดทให้เป็นปัจจุบันตาม**ที่มา**ด้านล่าง)





**ที่มา**: เว็บไซต์ www.amlo.go.th -> ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT -> รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือ https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie

 ประเมินโดย เห็นชอบโดย

...................................................................... .......................................................................

(...................................................................) (.....................................................................)

ตำแหน่ง........................................................ ตำแหน่ง คณะกรรมการ/ผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูง

ลงวันที่........................................................ ลงวันที่.............................................................