**รายงานผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร  
ของ ชื่อนิติบุคคล**

**ประจำปี**

ห้างฯ/บริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายและระเบียบวิธีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร โดยมีผลการประเมิน ดังนี้

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | | | | **สรุปผล ความเสี่ยง** |
| **จำนวนทั้งหมด** | **สูง** | **ปานกลาง** | **ต่ำ** |
| ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว | 11  (100%) | 1  (9.09%) | **6**  (54.55%) | **4**  (36.36%) | ปานกลาง |

**1.1 หลักเกณฑ์ในการพิจารณา** คือ

1.1.1 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ ห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ 80 ของลูกค้าทั้งหมด และมีความเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

1.1.2 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ ห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

1.1.3 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ ห้างฯ/บริษัทฯ ไม่เข้าเกณฑ์การพิจารณาในข้อ 1.1 หรือ 1.2 ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงปานกลาง

**1.2 สรุปผลการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า** **มีความเสี่ยงปานกลาง**

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

ห้างฯ/บริษัทฯ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ ณ เลขที่.......................XXX แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. 10330.............................................................................................................................................................ซึ่งเป็น

🗹 พื้นที่ในประเทศไทยที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ และไม่ใช่พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน หรือพื้นที่เมืองเศรษฐกิจต่าง ๆ (เสี่ยงต่ำ)

⬜ ประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CFT ที่เข้มแข็ง (เสี่ยงต่ำ)

⬜ พื้นที่ในประเทศไทยที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน เป็นต้น (เสี่ยงปานกลาง)

⬜ พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ (เสี่ยงปานกลาง)

⬜ พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก (เสี่ยงปานกลาง)

⬜ พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่า เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ (นอกเหนือจากที่สำนักงานประกาศกำหนด) (เสี่ยงปานกลาง)

⬜ พื้นที่หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการให้สอดคล้องกับความเสี่ยง (เสี่ยงสูง)

⬜ พื้นที่ในประเทศไทยที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ (เสี่ยงสูง)

**สรุปผลการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ** **มีความเสี่ยงต่ำ**

**3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

ห้างฯ/บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หรือบริการ ได้แก่ การรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งมีผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ คือ **มีความเสี่ยงปานกลาง**

**หมายเหตุ : -** ประเมินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

- โดยมีรายละเอียดวิธีการประเมินตาม**แบบประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

**4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ช่องทางการให้บริการ** | **คะแนน** | **ระดับความเสี่ยง** |
| ให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขา หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | 1 | ต่ำ |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม | 2 | ปานกลาง |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก | 3 | ปานกลาง |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่ไม่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม | 4 | สูง |

ช่องทางการให้บริการของห้างฯ/บริษัทฯ มีเพียงช่องทางเดียว คือ การให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงานหรือสาขา โดยพนักงานของบริษัทฯ ดังนั้น **สรุปผลการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทาง การให้บริการ** **มีความเสี่ยงต่ำ**

**5. ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น**

จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย ปี 2565 พบว่า **ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายใน**ระดับปานกลาง** และถูกใช้เป็นช่องทางในการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงใน**ระดับต่ำ**

**6. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง**

จากผลการประเมินความเสี่ยงทั้ง 5 ปัจจัย ได้แก่ ลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ช่องทางการให้บริการ และผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ พบว่า ห้างฯ/บริษัทฯ มี**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า**และ**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ** ที่เป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงใน**ระดับปานกลาง** ห้างฯ/บริษัทฯ จึงกำหนด**มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง** ดังนี้

1. กำหนดพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นลายลักษณ์อักษรให้พนักงานทราบ เพื่อเฝ้าระวังลูกค้าที่มีพฤติกรรมดังกล่าว

2. พนักงานต้องขอรายละเอียดเพิ่มเติมตามกฎหมายฯ ก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าเสี่ยงสูงทุกกรณี

3. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน........................บาท/ครั้ง

4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน 100,000 บาท/วัน/คน

5. มีมาตรการลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ที่ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนด

ประเมินโดย เห็นชอบโดย

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

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

ตำแหน่ง...................................................... ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง

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