**รายงานผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
ของ บริษัท xxxxxxxxxx จำกัด**

**ประจำปี**

บริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายและระเบียบวิธีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร โดยมีผลการประเมิน ดังนี้

**1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า** ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2567

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

**1.1 หลักเกณฑ์ในการพิจารณา** คือ

1.1.1 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ 80 ของลูกค้าทั้งหมด และมีความเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

1.1.2 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ บริษัทฯ มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

1.1.3 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ บริษัทฯ ไม่เข้าเกณฑ์การพิจารณาในข้อ 1.1 หรือ 1.2 ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงปานกลาง

**1.2 สรุปผลการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า** **มีความเสี่ยงปานกลาง**

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

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**

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หรือบริการ ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งมีผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ คือ **มีความเสี่ยงต่ำ**

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

- โดยมีรายละเอียดวิธีการประเมินตาม**แบบประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

**4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

| **ช่องทางการให้บริการ** | **ความเสี่ยง** |
| --- | --- |
| ให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขา หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | ต่ำ |
| การให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) | ปานกลาง |
| การให้บริการแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) | สูง |

ช่องทางการให้บริการของบริษัทฯ มีเพียงช่องทางเดียว คือ การให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงานหรือสาขา โดยพนักงานของบริษัทฯ ดังนั้น **สรุปผลการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทาง การให้บริการ** **มีความเสี่ยงต่ำ**

**5. ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น**

จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย ปี 2565 พบว่า ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงใน**ระดับต่ำ**

**6. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง**

จากผลการประเมินความเสี่ยงทั้ง 5 ปัจจัย ได้แก่ ลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ช่องทางการให้บริการ และผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ พบว่า บริษัทฯ มีปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงใน**ระดับปานกลาง** บริษัทฯ จึงกำหนด**มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง** ดังนี้

1. กำหนดพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นลายลักษณ์อักษรให้พนักงานทราบ เพื่อเฝ้าระวังลูกค้าที่มีพฤติกรรมดังกล่าว

2. รับชำระหนี้ค่าสินเชื่อผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น ไม่มีการรับเป็นเงินสด

3. รับชำระหนี้ค่าสินเชื่อเป็นเงินสดจากลูกค้า ไม่เกิน.................................................บาท/ครั้ง /ราย

4. โอนวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติเข้าบัญชีธนาคารของผู้ขอสินเชื่อเท่านั้น

5. กรณีลูกค้าต้องการปิดวงเงินสินเชื่อก่อนครบกำหนด บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานที่รับเรื่องดำเนินการต้องสอบถามข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมทั้งแหล่งเงินที่นำมาชำระโดยละเอียด และหากพบความผิดปกติให้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

6. มีมาตรการลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ที่บริษัทฯ กำหนด

 ประเมินโดย เห็นชอบโดย

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

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

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

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