**ภาคผนวก 5**

**แบบประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

**ค้ารถยนต์ / ค้าของเก่าประเภทรถยนต์**

ของ ……………………………………………………..

**1. เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

**1.1 ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้**

| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1 คะแนน | ไม่ใช้เงินสด | ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ |
| 2 คะแนน | ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง | สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ แต่กำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อธุรกรรม\* |
| 3 คะแนน | ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ แต่กำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อธุรกรรม\*\* |
| 4 คะแนน | ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน | สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ต่อธุรกรรม\*\* |

หมายเหตุ : \* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

\*\* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการปฏิบัติตามข้อกำหนดการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (DNFBPS) ตามข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (THE FATF RECOMMENDATIONS) ข้อแนะนำที่ 22 ในจำนวนเท่ากับหรือเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ 15,000 ยูโร

**1.2 ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้**

| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1 คะแนน | ไม่ได้ | ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ |
| 2 คะแนน | ได้  แต่มีเงื่อนไขและมูลค่าไม่สูง | สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขและมูลค่าไม่สูง (น้อยกว่า 2,000,000 บาท\*)  เช่น รถยนต์ทั่วไปที่ต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และไม่อนุญาตให้มีการโอนลอย เป็นต้น |
| 3 คะแนน | ได้  แต่มีเงื่อนไขและมูลค่าค่อนข้างสูง | สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขและมูลค่าค่อนข้างสูง (ตั้งแต่ 2,000,000 บาท\* ขึ้นไป)  เช่น รถยนต์นำเข้า หรือ Luxury Car หรือ Super Car ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และไม่อนุญาตให้มีการโอนลอย |
| 4 คะแนน | ได้  โดยไม่มีข้อจำกัด | สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไข และไม่จำกัดมูลค่า  เช่น อนุญาตให้มีการโอนลอย |

หมายเหตุ : \*อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมของธุรกิจค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์

**1.3 ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ**

| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1 คะแนน | ไม่ได้ | ไม่สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ |
| 2 คะแนน | ได้ แต่มีเงื่อนไขยุ่งยาก | สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ แต่มีเงื่อนไขยุ่งยาก  เช่น การส่งออกรถยนต์ไปขายต่างประเทศ ต้องปฏิบัติตามระเบียบและหลักเกณฑ์การส่งออก ได้แก่  - ต้องยื่นขอจดแจ้งขึ้นบัญชีเป็นผู้ขอหนังสือรับรองต่อกรมการค้าต่างประเทศ  - รถยนต์ที่จะออกหนังสือรับรองการส่งออกและหนังสือรับรองแหล่ง กำเนิดสินค้าต้องเป็นรถยนต์ที่ผลิตหรือประกอบขึ้นในประเทศไทย  - ต้องมีหนังสือรับรองการส่งออก ที่ออกโดยกรมการค้าต่างประเทศไปแสดงต่อกรมศุลกากร เพื่อประกอบ การส่งออก  - ต้องมีหนังสือรับรองแหล่งกำเนิดสินค้าที่ออกโดยกรมการค้าต่างประเทศไปแสดงต่อประเทศปลายทาง |
| 3 คะแนน | ได้ แต่มีเงื่อนไขไม่ยุ่งยาก | สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ แต่มีการกำหนดเงื่อนไขไม่ยุ่งยาก |
| 4 คะแนน | ได้ โดยไม่มีข้อจำกัด | สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศได้โดยไม่มีข้อจำกัด |

**ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม**

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 – 12 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

**2. เกณฑ์การพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง**

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ข้อ 3 (3) สำหรับผู้ประกอบอาชีพค้ารถยนต์หรือค้าของเก่าประเภทรถยนต์ ให้พิจารณาปัจจัยในเรื่อง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง โดยพิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมด้วยเงินสด ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป เท่านั้น เนื่องจากไม่มีลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอื่นตามประกาศฯ

**3.** **เกณฑ์การพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ**

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ข้อ 5 สำหรับผู้ประกอบอาชีพค้ารถยนต์หรือค้าของเก่าประเภทรถยนต์ อาจพิจารณากำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน กล่าวคือ การพิจารณามูลค่าของการทำธุรกรรมให้นับรวมทั้งขาเข้าและขาออก เช่น ไม่ว่าจะเป็นการรับหรือให้เงินสด รวมถึงการรับโอนหรือโอนเงินหรือทรัพย์สิน จะต้องนับรวมทุกธุรกรรม

**4. ตารางสรุปผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ: ค้ารถยนต์ / ค้าของเก่าประเภทรถยนต์**

**ตัวอย่าง 1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนน รวม** | **ผลการ ประเมิน ความเสี่ยง เบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะของ** | | **สรุปผล การประเมิน ความเสี่ยง** |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถ ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ** |
| **4** | **3** | **1** | **8** | **กลาง** | **สอดคล้อง** | **ไม่สอดคล้อง** | **สูง** |

**ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ**

1. ไม่มีการกำหนดนโยบายในการจำกัดการรับชำระเงินจอง หรือเงินดาวน์ หรือค่ารถยนต์ ด้วยเงินสด ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. มีกรณีรับชำระด้วยเงินสดตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อธุรกรรม
3. สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ ไม่อนุญาตให้โอนลอย และเป็นรถยนต์ที่มูลค่าค่อนข้างสูง ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป
4. ไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้ กรณีไม่มีการส่งออกรถยนต์ไปขายในต่างประเทศ

**ตัวอย่าง 2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนน รวม** | **ผลการ ประเมิน ความเสี่ยง เบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะของ** | | **สรุปผล การประเมิน ความเสี่ยง** |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถ ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ** |
| **2** | **3** | **1** | **6** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** | **ไม่สอดคล้อง** | **กลาง** |

**ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ**

1. กำหนดนโยบายไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รับชำระเงินจอง หรือเงินดาวน์ หรือค่ารถยนต์ ด้วยเงินสด ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อธุรกรรม
2. สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ ไม่อนุญาตให้โอนลอย และเป็นรถยนต์ที่มูลค่าค่อนข้างสูง ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป
3. ไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้ กรณีไม่มีการส่งออกรถยนต์ไปขายในต่างประเทศ

**ตัวอย่าง 3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนน รวม** | **ผลการ ประเมิน ความเสี่ยง เบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะของ** | | **สรุปผล การประเมิน ความเสี่ยง** |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถ ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ** |
| **1** | **2** | **1** | **4** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง** | **ไม่สอดคล้อง** | **กลาง** |

**ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ**

1. กำหนดนโยบายไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ไม่รับชำระเงินจอง หรือเงินดาวน์ หรือค่ารถยนต์เป็นเงินสด (เช็ค / เงินโอน / บัตรเครดิต / อื่นๆ)
2. สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ ไม่อนุญาตให้โอนลอย และเป็นรถยนต์ที่มูลค่าไม่สูง น้อยกว่า 2,000,000 บาท
3. ไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้ กรณีไม่มีการส่งออกรถยนต์ไปขายในต่างประเทศ