**การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ** ของ........................…………………………………………………….. (ใส่ชื่อนิติบุคคล)

**1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

⮚ ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์และบริการที่บริษัท/ห้างฯ ให้บริการแก่ลูกค้า

⮚ ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท/ห้างฯ

⮚ ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท/ห้างฯ

⮚ ขั้นตอนที่ 4 ทบทวนความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อมีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินใหม่

**2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ**

ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ มีหลักการพิจารณา ดังนี้

1) พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสด  
ที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

2) พิจารณาว่ามีผลิตภัณฑ์หรือบริการมีลักษณะที่มีความเสี่ยงสูงหรือความเสี่ยงต่ำ ดังนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ได้แก่ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถ ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง โดยพิจารณามูลค่าสูงจากการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มี**มูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป** (อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด)

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์  
หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมากและไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้  
หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้อง**ไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน** กล่าวคือ   
โดยการพิจารณามูลค่าของการทำธุรกรรมให้นับรวมทั้งขาเข้าและขาออก เช่น ไม่ว่าจะเป็นการรับหรือให้เงินสด รวมถึงการรับโอนหรือโอนเงินหรือทรัพย์สิน

**3. การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์/บริการ**

บริษัท/ห้างฯ มีผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ให้บริการแก่ลูกค้า จำนวน .............ผลิตภัณฑ์/บริการ คือ .......................................................

ซึ่งมีผลการประเมินความเสี่ยง ดังนี้

| **ผลิตภัณฑ์**  **หรือบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนนรวม** | **ลักษณะของ**  **ผลิตภัณฑ์/บริการ** | **สอดคล้องกับ**  **ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มี**  **ความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ** | **สอดคล้องกับ**  **ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มี**  **ความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินระดับ**  **ความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(1)**  **สามารถให้ รับ หรือ**  **เปลี่ยนเป็นเงินสดได้**  1 = ไม่มีการใช้เงินสด  2 = ใช้เงินสดได้ แต่จำกัดวงเงิน  ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  3 = ใช้เงินสดได้ แต่จำกัดวงเงิน  เกินกว่า 50,000 บาท แต่ไม่เกิน  500,000 บาทต่อครั้ง หรือไม่เกิน  700,000 บาท ต่อเดือน  4 = ใช้เงินสดได้ เกินกว่า 500,000 บาท  ต่อครั้ง หรือเกินกว่า 700,000 บาท  ต่อเดือน หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน | **(2)**  **สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้**  **และสะสมมูลค่าได้**  1 = ไม่สามารถโอนหรือ  เปลี่ยนมือ และไม่สามารถ  สะสมมูลค่าได้  2 = โอนหรือเปลี่ยนมือและ  สะสมมูลค่าได้ แต่กำหนด  เงื่อนไขยุ่งยากหรือจำกัดวงเงิน  ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/  ต่อเดือน  3 = โอนหรือเปลี่ยนมือและ  สะสมมูลค่าได้ แต่กำหนด  เงื่อนไขไม่ยุ่งยาก หรือจำกัด  วงเงินเกินกว่า 50,000 บาท  ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 500,000 บาท  ต่อครั้ง หรือไม่เกิน  700,000 บาท ต่อเดือน  4 = โอนหรือเปลี่ยนมือ  และสะสมมูลค่าได้  โดยไม่กำหนดเงื่อนไข  หรือจำกัดวงเงินตั้งแต่  500,000 บาท ต่อครั้งหรือ  เกินกว่า 700,000 บาท ต่อเดือน  หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน | **(3)**  **สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ**  1 = ไม่ได้  2 = ได้ แต่อจำกัดวงเงิน  ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/  ต่อเดือน  3 = ได้ แต่จำกัดวงเงิน  เกินกว่า 50,000 บาท ขึ้นไป  แต่ไม่เกิน 500,000 บาท  ต่อครั้ง หรือไม่เกิน  700,000 บาท ต่อเดือน  4 = ได้แต่จำกัดวงเงิน  ตั้งแต่ 500,000 บาท ต่อครั้ง  หรือเกินกว่า 700,000 บาท  ต่อเดือน หรือไม่มีการจำกัด  วงเงิน |
| ตัวอย่าง (1)  รับ ส่งเงินระหว่างประเทศ | 1 | 2 | 2 | 5 | - ไม่มีการรับเงินสดจากลูกค้า (ผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น)  - โอนหรือเปลี่ยนมือ  ให้แก่บุคคลอื่นได้  ไม่เกิน 50,000  ต่อคนต่อเดือน  - ใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศได้  ไม่เกิน 50,000 บาท  ต่อคนต่อเดือน | ไม่สอดคล้อง | สอดคล้อง | **ต่ำ** |
| ตัวอย่าง (2)  รับ ส่งเงินระหว่างประเทศ | 2 | 2 | 2 | 6 | - มีการรับเงินสด  จากลูกค้าไม่เกิน  50,000 บาทต่อครั้ง  - โอนหรือเปลี่ยนมือ  ให้แก่บุคคลอื่นได้  - ใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศได้ | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | **กลาง** |
| ตัวอย่าง (3)  รับ ส่งเงินระหว่างประเทศ | 3 | 3 | 3 | 9 | - มีการรับเงินสด  จากลูกค้าเกินกว่า  50,000 บาท แต่  ไม่เกิน 500,000 บาท  ต่อครั้ง  - โอนหรือเปลี่ยนมือ  ให้แก่บุคคลอื่นได้  - ใช้หรือนำไปใช้ได้  ในต่างประเทศได้ | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | **กลาง** |
| ตัวอย่าง (4)  รับ ส่งเงินระหว่างประเทศ | 4 | 4 | 4 | 12 | - มีการรับเงินสดจากลูกค้าเกินกว่า500,000 บาท  ต่อครั้ง  - โอนหรือเปลี่ยนมือ  ให้แก่บุคคลอื่นได้  - ใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศได้ | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | **สูง** |
| ตัวอย่าง (5)  รับ ส่งเงินระหว่างประเทศ | 4 | 4 | 4 | 12 | - มีการรับเงินสด  โดยไม่จำกัดวงเงิน  - โอนหรือเปลี่ยนมือ  ให้แก่บุคคลอื่นได้  - ใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศได้ | สอดคล้อง  (เงินสด  มูลค่าสูง) | ไม่สอดคล้อง | **สูง** |

\*\* หากไม่มีการจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ให้ใช้แนวทางการประเมินตามตัวอย่าง (5) แต่หากมีการจำกัดในการทำธุรกรรมไว้ ให้ใช้แนวทางการประเมินตามตัวอย่าง (1) – (4)

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน
* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน
* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

หมายเหตุ : เนื่องจากผลิตภัณฑ์รับ – ส่งเงินระหว่างประเทศ เป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถโอนไปยังบุคคลอื่นได้ (โอนจากผู้ส่งไปยังผู้รับปลายทาง)   
และสามารถใช้ในต่างประเทศได้ จึงไม่สามารถใส่ค่าคะแนน 1 ในปัจจัยที่ (2) และ (3)

**4. การประเมินความเสี่ยงปัจจัยช่องทางการให้บริการ**

บริษัท/ห้างฯ สามารถพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการสร้างความสัมพันธ์ ได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์ | ค่าความเสี่ยง |
| พบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | 1 |
| ไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม | 2 |
| ไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก | 3 |
| ไม่พบหน้า แต่ไม่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม | 4 |

**5. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ**

หลังจากที่บริษัท/ห้างฯ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ........................... พบว่า เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง.............. บริษัท/ห้างฯ จึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง ดังนี้

(1) จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน ............. บาทต่อครั้งหรือต่อเดือน และจำกัดการทำธุรกรรมไม่เกิน ……….. บาทต่อครั้งหรือต่อเดือน สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

(2) ไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มาจากประเทศ..........................................................................................

(3) กำหนดให้มีการทบทวนความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทุกๆ ..... ปี

หมายเหตุ : บริษัท/ห้างฯ ต้องประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นให้แล้วเสร็จก่อนการออกผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางในการให้บริการใหม่ ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ