

รายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี.....
ของบริษัท.....

บริษัทดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงจาก
หลักการ ดังนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้าของบริษัท ดังนี้

จำนวนลูกค้าของบริษัท แยกตามระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผล ความเสี่ยง
จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
30 (100%)	0 (0%)	5 (16.67%)	25 (83.33%)	ต่ำ

หมายเหตุ ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของบริษัท ตามปัจจัยความเสี่ยง
ที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท มีความเสี่ยงสูง/ปานกลาง/ต่ำ

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

บริษัทฯ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่.....ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้
ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์
ฉุกเฉิน จึงถือว่าบริษัทมีความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของบริษัท มีความเสี่ยงต่ำ

3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทนำหลักการพิจารณาตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด โดยนำปัจจัยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการมาปรับใช้ ได้แก่

3.1 ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

3.2 ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

3.3 ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ทั้งนี้ เมื่อประเมินความเสี่ยงจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการข้างต้น จะต้องมาพิจารณาเพิ่มเติมว่า ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ประเมินนั้น มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงร่วมด้วย

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			*ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	*ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1. การให้เข้าซื้อรถยนต์								
	1 เนื่องจากไม่รับชำระด้วยเงินสด	2 เนื่องจากรถยนต์ทั่วไปมีมูลค่าไม่สูงสามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์	2 เนื่องจากสามารถใช้ในต่างประเทศได้ แต่มีเงื่อนไขยุ่งยากต้องปฏิบัติตามระเบียบและหลักเกณฑ์การส่งออก	5	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง เนื่องจากสามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ไม่เกิน 2,000,000 บาท	ไม่สอดคล้อง เนื่องจากมูลค่าการทำธุรกรรมเกินกว่า 50,000 บาท	กลาง

*ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท มีความเสี่ยงปานกลาง

4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับช่องทางการบริการ ดังนี้

ช่องทางการบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
แบบพบหน้า (การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า ณ สถานที่ต่าง ๆ)	ต่ำ

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของบริษัท มีความเสี่ยงต่ำ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ ดังนี้

1. มีการจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อครั้ง/ต่อวัน
2. ไม่รับชำระด้วยเงินสด โดยให้ลูกค้าโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารหรือผ่านบัตรเครดิตหรือธนบัตร
3. ให้บริการแบบพบหน้าเท่านั้น แม้ว่าจะมีการติดต่อซื้อ – ขายรถยนต์ ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยลูกค้าต้องมาแสดงตนหรือระบุตัวตนกับพนักงานของบริษัทฯ ก่อนที่จะอนุมัติรับทำธุรกรรมกับลูกค้าทุกครั้ง

5. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)

จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย ปี 2565 พบว่า

5.1 ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินในระดับต่ำ

5.2 ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในระดับต่ำ

5.3 ความเสี่ยงด้านการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ ถูกใช้เป็นช่องทางในการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง บริษัทจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว บริษัท จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของบริษัท บริษัทจะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที่

สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	สูง/ปานกลาง/ต่ำ
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม	ปานกลาง
4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ	ต่ำ
5. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ระดับชาติ (NRA)	ต่ำ

ลงชื่อ ผู้ประเมิน

ตำแหน่ง

วันที่