**บริษัทฯ .................................................................**

**แนวทางปฏิบัติ**

**ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

|  |  |
| --- | --- |
| **จัดทำครั้งที่ (Version)** | ครั้งที่....... |
| **วันที่มีผลบังคับใช้** | วันที่..........เดือน...........ปี พ.ศ. ............... |
| **อนุมัติโดย** | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ .............................. ครั้งที่...........  เมื่อวันที่...... |

**สารบัญ**

**หน้า**

**คำจำกัดความ**

**หมวดที่ 1**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้าใส่เลขหน้า

**หมวดที่ 2**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน

แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.1 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

2.2 การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

2.3 การกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้น

ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

**หมวดที่ 3** แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

**หมวดที่ 4**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม

**หมวดที่ 5**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาเอกสาร

**หมวดที่ 6**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การตรวจสอบภายใน

**หมวดที่ 7**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

**หมวดที่ 8**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม

**หมวดที่ 9**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือ ทั้งในประเทศ

และต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

**หมวดที่ 10** แนวปฏิบัติในเรื่อง การพึ่งพาบุคคลที่สาม

**หมวดที่ 11** แนวปฏิบัติในเรื่อง การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**ภาคผนวก**

ตัวอย่าง การเก็บข้อมูลลูกค้าบุคคลธรรมดาไทย

ตัวอย่าง การเก็บข้อมูลลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติ

ตัวอย่าง การเก็บข้อมูลลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติ (พม่า)

ตัวอย่าง การเก็บข้อมูลลูกค้านิติบุคคลไทย

ตัวอย่าง ตารางสรุปผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง รายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง

การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

**แนวทางปฏิบัติ  
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**คำจำกัดความ**

**การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

**การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ  
ทำลายล้างสูง** (Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: ML/TPF)

**“การฟอกเงิน”** หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”** หมายความว่า การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการ  
ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์  
ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน   
หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล   
คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”** หมายความว่า  
การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆเพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือ  
จากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร  
ที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**“ลูกค้า”** หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย  
ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ

“**ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ**” หมายความว่า ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคล  
ที่มีการตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการ  
ทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

**“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว”** หมายความว่า ธุรกรรมที่ทำขึ้นระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคล  
ที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับบริษัทฯ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน

**“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”** หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง  
ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ   
เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

**“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”** หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัทฯ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุม  
นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

**“ธุรกรรม”** หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์  
และการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้า  
ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรม  
ที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

**“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า”** หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่ม  
มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรม  
ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และตรวจสอบ  
ความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้   
เพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน”** หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการ  
เพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตน  
ของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

**“บุคคลที่ถูกกำหนด”** หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ  
ของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็น  
การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด  
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

**“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ”** หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล  
มีหลักเกณฑ์หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบ  
หรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับ  
การเก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูล รวมตลอดถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

**“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง”** หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าว  
ในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง   
ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า  
ระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า**

**ขั้นตอนการรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**

ไม่รับเป็นลูกค้า/ไม่รับทำธุรกรรมและรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย  
ต่อสำนักงาน ปปง. (ตามแบบ ปปง. 1-05-10)

การแสดงตนของลูกค้า

ประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง

ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง  
**ในระดับเข้มข้นที่สุด** โดยขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกอบกิจการ/ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้/  
ข้อมูลวัตถุประสงค์ในสร้างความสัมพันธ์  
หรือทำธุรกรรม

ความเสี่ยงสูง

ความเสี่ยงต่ำ/ความเสี่ยงปานกลาง

รับเป็นลูกค้า/รับทำธุรกรรม

รับเป็นลูกค้า/รับทำธุรกรรม

โดยให้ผู้บริหารระดับสูง

หากพิจารณาว่าการทำธุรกรรม**สอดคล้อง**กับวัตถุประสงค์

ในการทำธุรกรรม/รายได้ของลูกค้า/

ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

หากพิจารณาว่าการทำธุรกรรม**ไม่สอดคล้องฯ** และบริษัทฯ   
อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ไม่รับเป็นลูกค้า/ไม่รับทำธุรกรรม และพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

กรณีตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริง**ไม่ได้**

ไม่รับเป็นลูกค้า/ไม่รับทำธุรกรรม และพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

กรณีพบว่า  
**ไม่เป็น** บุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีพบว่า

**เป็น** บุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริง**ได้**

**1**

**2**

ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

**3**

**4-5**

**1. การแสดงตนของลูกค้า**

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ บริษัทฯ มีการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ซึ่งมีข้อมูลเป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ  
ตามมาตรา 16 โดยลูกค้าแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ

1. ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ บริษัทฯ จะให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องและมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

บริษัทฯ จะดำเนินการให้ได้ข้อมูลการแสดงตนไม่ว่าจะเป็นกรณีพบหน้าหรือไม่พบหน้า โดยแบ่งเป็นข้อมูลของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ดังนี้

| **บุคคลธรรมดา** | **นิติบุคคล** |
| --- | --- |
| 1. ชื่อเต็ม  2. วัน เดือน ปีเกิด  3. เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (พร้อมทั้งหลักฐาน)  4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่ คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน  5. ข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์  6. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน  7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม | 1. ชื่อนิติบุคคล  2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ  3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์  4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี  5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล  6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย ให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ เป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้  (ก) ชื่อเต็ม  (ข) วัน เดือน ปีเกิด  (ค) เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้  (ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย  เว้นแต่ คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน  (จ) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย  7. หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ  (ก) ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรอง การจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน  ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย  ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กร ที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน  (ข) ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือ แสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ  (ค) ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด  ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือ แสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |

**2. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

บริษัทฯ นำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของลูกค้าทั้ง 2 ประเภท มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยบริษัทฯ มีการปฏิเสธการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากตรวจสอบแล้วพบว่าลูกค้า  
มีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด พร้อมทั้งรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามแบบฟอร์ม   
ปปง. 1-05-10 และ ปกร 03 หรือ 04 มายังสำนักงาน ปปง. ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

**3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า**

1. การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทฯ ต้องมีข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตนครบถ้วนเพียงพอเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ว่าลูกค้า  
มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย และดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรและผลการประเมินความเสี่ยง  
ก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่

2. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง จะต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับ  
ตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีอยู่จริงตามกฎหมายและมี  
ความเกี่ยวข้องกับลูกค้า ซึ่งจะคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

2.1 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าลูกค้าแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามลำดับขั้นตอน ดังนี้

1) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 25 ขึ้นไปของนิติบุคคลนั้น เป็นต้น   
โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 2)

2) ระบุบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจครอบงำกิจการหรือผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคล   
โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 3)

3) ระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงหรือมีอำนาจในการบริหาร  
ของนิติบุคคลนั้น เช่น ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ รายชื่อคณะกรรมการของนิติบุคคล เป็นต้น

**สรุปตารางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดาจากบัตรประชาชนหรือหนังสือเดินทาง**

| **ระดับ**  **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์** | **ช่องทางแบบพบหน้า (Face-To-Face)** | | **ช่องทางแบบไม่พบหน้า (NON Face-To-Face)** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** | **พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** | | **พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** |
| **กลาง\*** | **กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน** | | | | |
| 1.ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรม การปกครอง (DOPA) | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็น ผู้ตรวจสอบ หรือ  2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพ ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ | 1.ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรม การปกครอง (DOPA) | | 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยี ขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือ  2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้า ของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้า รายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า |
| 2.ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน | 2.ใช้ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรม การปกครอง (DOPA) | |
| 3. ใช้ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ ฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) |  | |
| **กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน** | | | | |
| นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็น ผู้ตรวจสอบ หรือ  2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพ ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ | นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ | | 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยี ขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือ  2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้า ของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากหนังสือเดินทาง  เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้า รายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า |
| **สูง\*\*** | **กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน** | | | | |
| ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็น ผู้ตรวจสอบ หรือ  2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพ ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ | ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรม การปกครอง (DOPA) | | ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติ (Biometric) จากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า |
| **กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน** | | | | |
| นำข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็น ผู้ตรวจสอบ หรือ  2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพ ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ | นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ | ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูง ที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติ (Biometric) จากข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า | |

**\*** ความเสี่ยงระดับกลาง : ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการบรรเทาความเสี่ยงแล้ว เช่น การจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมการซื้อ-ขาย อัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ไม่เกิน 2,000,000 บาทต่อครั้ง

\*\* ความเสี่ยงระดับสูง : ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่มีการบรรเทาความเสี่ยง เช่น ไม่จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมการซื้อ-ขาย อัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือมีวงเงินในการทำธุรกรรมตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป

**สรุปตารางการระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล**

| **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** |
| --- | --- |
| **กลาง**  อาจนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ | 1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียน ที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน  2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคล ที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน  3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็น นิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือ มอบอำนาจ  4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียน จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |
| **สูง**  ต้องนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ เช่น ฐานข้อมูลของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (DBD) |

**4. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า** (รายละเอียดตามแนวปฏิบัติเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หัวข้อ   
การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า)

จากการประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้า บริษัทฯ สามารถจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้ 3 ระดับ ได้แก่

4.1 ระดับความเสี่ยงต่ำ บริษัทฯ สามารถอนุมัติรับลูกค้าตามปกติ

4.2 ระดับความเสี่ยงปานกลาง บริษัทฯ สามารถอนุมัติรับลูกค้าตามปกติ

4.3 ระดับความเสี่ยงสูง บริษัทฯ มีการขอข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติม เช่น แหล่งที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม เป็นต้น เพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจรับลูกค้า ทั้งนี้ การอนุมัติรับลูกค้า  
ที่มีความเสี่ยงสูงให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติเท่านั้น

**5. การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า**

การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า มีข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

5.1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์  
ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

5.2 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

5.3 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ

5.4 บริษัทฯ ได้รับข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงตนและการระบุตัวตน  
ไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และประเมินและบริหารความเสี่ยง  
ของลูกค้าได้

5.5 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์  
ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

หลังจากปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า บริษัทฯ จะมีกระบวนการในการพิจารณาเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบฟอร์ม ปปง. 1-05-10) มายังสำนักงาน ปปง. ต่อไป

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ชยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า**

**1. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า**

เมื่อจัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์  
ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยสามารถจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า ได้ 3 ระดับ ดังนี้

1. ระดับความเสี่ยงต่ำ
2. ระดับความเสี่ยงปานกลาง
3. ระดับความเสี่ยงสูง

ปัจจัยที่อาจทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ให้คำนึงถึงกรณี ดังต่อไปนี้

| **บุคคลธรรมดา/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง** | **นิติบุคคล** |
| --- | --- |
| 1. ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ในประเทศ หรือในองค์การระหว่างประเทศหรือ เป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (กรณีที่พบว่าเป็นผู้มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ ให้จัดระดับความเสี่ยงสูงทันที)  2. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด  3. ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น ประกอบธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน อาชีพค้าอาวุธยุทธภัณฑ์ เป็นต้น  4. ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสดหรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ธุรกิจค้าของเก่า เป็นต้น  5. ลูกค้าที่มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น องค์กรไม่แสวงหาผลกำไร เป็นต้น  6. ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ลูกค้าประกอบธุรกิจในพื้นที่ที่สำนักงาน ปปง พิจารณาให้เป็นความเสี่ยงสูง เป็นต้น (กรณีที่พบว่าเกี่ยวข้องกับประเทศเกาหลีเหนือ อิหร่าน พม่า ให้จัดระดับ ความเสี่ยงสูงทันที)  7. ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ  8. ลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวที่ดำเนินไปอย่างผิดปกติ หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | 1. โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ  2. ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทฯ จำกัด ที่มี การออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ  3. ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominee shareholders)  4. ลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ดำเนินไปอย่างผิดปกติ หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน |

**2. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวและการทบทวนข้อมูลของลูกค้า** (กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

สำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เมื่อดำเนินการตามแนวปฏิบัติ เรื่องการรับลูกค้า ประเมิน  
ความเสี่ยงและจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว บริษัทฯ จะมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลา  
ที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่น ๆของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่ หากพบว่ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติไม่สอดคล้องกับข้อมูลต่าง ๆ   
ที่ลูกค้าให้ไว้ บริษัทฯ มีการพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

2. ทบทวนข้อมูลของลูกค้าตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ เพื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตนให้เป็นปัจจุบันและมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

|  |  |
| --- | --- |
| **ระดับความเสี่ยง ของลูกค้า** | **รอบระยะเวลาในการตรวจทาน และปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า** |
| **ความเสี่ยงสูง** | 1 ปี |
| **ความเสี่ยงปานกลาง** | 2 ปี |
| **ความเสี่ยงต่ำ** | 3 ปี |

3. ทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้าให้มีความเหมาะสม โดยการพิจารณาระหว่างการประเมิน  
เพื่อปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้ามีดังนี้

3.1 กรณีลูกค้ารายที่มีความเสี่ยงสูง หากปรากฏว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง บริษัทฯ จะมีการปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยง

3.2 กรณีลูกค้ารายที่มีความเสี่ยงต่ำ ระหว่างการทบทวนระดับความเสี่ยงมีเหตุอันควรสงสัย  
ว่าลูกค้ารายดังกล่าวมีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้อง  
กับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จะปรับระดับความเสี่ยงลูกค้ารายดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง และบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

หมายเหตุ ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

**การบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

**1. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัทฯ

**ขั้นตอนที่ 1** รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่บริษัทฯ ให้บริการแก่ลูกค้า รวมทั้งในกรณีที่บริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่

**ขั้นตอนที่ 2** ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการ  
ของบริษัทฯ

**ขั้นตอนที่ 3** กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของบริษัทฯ

**ขั้นตอนที่ 4** ทบทวนผลการประเมินและการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

**การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ**

บริษัทฯ มีการนำปัจจัยอย่างน้อย 3 ปัจจัยดังต่อไปนี้ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. ปัจจัยเรื่องการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

2. ปัจจัยเรื่องการโอนหรือเปลี่ยนมือ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

3. ปัจจัยเรื่องการใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

**การกำหนดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

**1.1 ปัจจัยหลักสำหรับประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นตามที่กฎหมายกำหนด จำนวน 3 ปัจจัย ดังนี้**

**1) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **เกณฑ์ค่าคะแนน ความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1 คะแนน | ไม่ใช้เงินสด | ไม่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ |
| 2 คะแนน | ใช้เงินสดได้  แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง | สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ แต่กำหนดวงเงิน  ต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือ ต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\* |
| 3 คะแนน | ใช้เงินสดได้  แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ แต่กำหนดวงเงิน  ต่ำกว่า 2,000,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือ  ต่ำกว่า 2,000,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\*\* |
| 4 คะแนน | ใช้เงินสดได้  โดยไม่จำกัดวงเงิน | - สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือ  - สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ โดยมีวงเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือ ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\*\* |

**2) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **เกณฑ์ค่าคะแนน ความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1 คะแนน | ไม่ได้ | ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ |
| 2 คะแนน | ได้  แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง | สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือกำหนดวงเงินต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\* |
| 3 คะแนน | ได้  แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง | สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น แต่กำหนดเงื่อนไข  หรือกำหนดวงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือต่ำกว่า 2,000,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\*\* |
| 4 คะแนน | ได้  โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือไม่จำกัดวงเงิน | - สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น โดยไม่กำหนดเงื่อนไข หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือ  - สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น โดยมีวงเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว  หรือตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\*\* |

**3) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **เกณฑ์ค่าคะแนน ความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1 คะแนน | ไม่ได้ | ไม่สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ |
| 2 คะแนน | ได้  แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง | สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ  แต่มีการกำหนดวงเงินต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือต่ำกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\* |
| 3 คะแนน | ได้  แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ  แต่มีการกำหนดวงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือต่ำกว่า 2,000,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\*\* |
| 4 คะแนน | ได้  โดยไม่จำกัดวงเงิน | - สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ  โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือ  - สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ โดยมีวงเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมครั้งคราว หรือตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ\*\* |

หมายเหตุ : \* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการปฏิบัติตามข้อกำหนดการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (DNFBPS) ตามข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (THE FATF RECOMMENDATIONS) ข้อแนะนำที่ 22 ในจำนวนเท่ากับหรือเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ 15,000 ยูโร

\*\* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมของผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำฯ

**1.2 เกณฑ์การพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง**

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ข้อ 3 (3) สำหรับ  
ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำฯ ได้แก่

**ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง**

พิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมด้วยเงินสด ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป

หมายเหตุ : อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ที่กำหนดวงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป

**1.3 เกณฑ์การพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ**

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 5 สำหรับผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำฯ อาจพิจารณากำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชําระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการ  
ที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจํานวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทําธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

**1.4 ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม**

ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน

ความเสี่ยงกลาง 6 – 9 คะแนน

ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

สำหรับช่องทางบริการ ได้แก่วิธีการหรือช่องทางที่บริษัทฯ นำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า แบ่งเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่

1. ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทฯ

2. ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอพพลิเคชั่น LINE, Facebook เป็นต้น

การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ แต่ละประเภทการทำธุรกรรม  
ทำให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการของบริษัทฯ เพื่อนำมากำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงต่อไป

**2. มาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ**

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม หลังจากได้ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการให้บริการเรียบร้อยแล้ว เช่น

1. การจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม เช่น ไม่รับเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป

2. ช่องทางการให้บริการเป็นแบบพบหน้าเท่านั้น เช่น ผลิตภัณฑ์ประเภทการซื้อทองออนไลน์ ต้องให้ลูกค้าแสดงตนหรือระบุตัวตนที่บริษัทฯ ก่อนที่จะอนุมัติรับทำธุรกรรมกับลูกค้า เป็นต้น

สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง และมีการบรรเทาความเสี่ยงแล้วเท่านั้น จึงสามารถ  
ปรับระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวเป็นความเสี่ยงระดับกลางได้

**3. การกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่   
การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ (ถ้ามี)**

เมื่อบริษัทฯ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือมีการใช้ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ รวมถึงการนำเทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ บริษัทฯ จะมีการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้แล้วเสร็จก่อนที่จะนำผลิตภัณฑ์ใหม่   
การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการมาใช้ในธุรกิจ

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร**

บริษัทฯ ได้ดำเนินการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัทฯ โดยดำเนินการทบทวนและปรับปรุงการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การกำหนดระเบียบวิธี มาตรการสำหรับการประเมิน บริหาร และวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสภาวะปัจจุบันอยู่เสมอ

ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรที่กล่าวมาแล้ว นั้น บริษัท ฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงและมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง โดยมีสาระสำคัญเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามาตรา ๑๖

**1. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร**

บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ประกอบด้วย ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ และความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ โดยมีแนวทางในการพิจารณาโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

1.1.1 ระดับความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ลูกค้า (สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด และมีลูกค้าที่มีระดับ  
ความเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด

1.1.2 ระดับความเสี่ยงสูง หมายถึง ลูกค้า (สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ให้พิจารณาบริษัทฯ มีสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ ให้มีระดับความเสี่ยงสูง ดังนี้

1.2.1 พื้นที่ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน และสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

1.2.2 พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2.3 พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงาน  
ที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

1.2.4 พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ หลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

1.3.1 ระดับความเสี่ยงกลาง บริษัทฯ มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยงการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการนั้น เช่น บริษัทฯ มีการจำกัดวงเงินการรับเงินสดไม่เกิน 2,000,000 บาทต่อครั้ง เป็นต้น

1.3.2 ระดับความเสี่ยงสูง บริษัทฯ ไม่มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยงการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการนั้น เช่น บริษัทฯ ไม่มีการจำกัดวงเงินแต่ละครั้งในการใช้เงินสดซื้อ-ขายทอง เป็นต้น

1.4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่บริษัทฯ   
จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า หลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

1.4.1 ระดับความเสี่ยงต่ำ ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า (Face to Face)

1.4.2 ระดับความเสี่ยงสูง ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า (Non Face to Face) เช่น การให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรม  
ผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอพพลิเคชั่น LINE , Facebook เป็นต้น

นอกจากปัจจัยการประเมินความเสี่ยงที่ระบุไว้ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้นำผลจากการประเมิน  
และบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่  
การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment : NRA) มาใช้ประกอบประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

**2. การบริหารความเสี่ยงและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงจากการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร**

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหลังจากทราบผล  
การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร โดยมีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง การเสนอผู้บริหารระดับสูงรับทราบและอนุมัติผลการประเมินความเสี่ยงภาย  
ในองค์กรของบริษัทฯ เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ การดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารและ  
การบรรเทาความเสี่ยงนั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการตลอดระยะเวลาที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การรายงานการทำธุรกรรม

บริษัทฯ มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยดำเนินการภายในระยะเวลาตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้  
ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 4

**1. การรายงานการทำธุรกรรม**

**“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด”** หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าถือเงินสดมาดําเนินการต่อบริษัทฯ หรือ ธุรกรรมที่ลูกค้า ได้รับเงินสดจากบริษัทฯ อันเป็นผลจากการดําเนินธุรกรรม โดยบริษัทฯ จะรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.ตามแบบ ปปง. 1-05-2

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้น  
เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่  
การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็น  
การทำธุรกรรมครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามทำธุรกรรมด้วย โดยบริษัทฯ   
จะรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.ตามแบบ ปปง. 1-05-10

**2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (แบบรายงาน และระยะเวลา)**

| **ธุรกรรมที่ต้องรายงาน** | **แบบรายงาน** | **ระยะเวลาในส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม** | **ผู้กรอกแบบรายงาน/**  **ผู้ส่งรายงาน** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด**  ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป | แบบ ปปง. 1- 05-2 | ภายในเดือนถัดไป | **1)** **ผู้กรอกแบบรายงาน**  พนักงานบริษัทฯ  **2) ผู้ส่งรายงาน**  บริษัทฯ |
| **2) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** (ไม่จำกัดมูลค่าในการทำธุรกรรม) | แบบ ปปง. 1- 05-10 | ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย\*\* |

**\*\*** วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่บริษัทฯ ทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูง  
ได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด **ห้าม**พนักงานของบริษัทฯ เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจ  
มีผลทำให้ลูกค้าทราบว่าตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

**3. วิธีการส่งแบบรายงาน**

บริษัทฯ สามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

1) ยื่นแบบรายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน

2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน

3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบ ERS

**4. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

บริษัทฯ ได้กำหนดลักษณะของการทำธุรกรรมที่มีความผิดปกติอันเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. สามารถสรุปได้ดังนี้

* ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย  
  ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น หลีกเลี่ยงการให้ข้อมูลการแสดงตน เป็นต้น
* ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้อง  
  กับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่  
  ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เป็นต้น
* ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน
* ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ามีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วย  
  การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
* ลักษณะจำนวนเงินที่ลูกค้าทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ไม่สอดคล้องหรือไม่สอดคล้องกับอาชีพและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลต่อบริษัทฯ
* พฤติกรรมอื่นๆ ที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ดังนั้น ถ้าบริษัทฯ ตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย แล้วพบว่ามีลักษณะของการทำธุรกรรมตามที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทฯ จะต้องมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงาน  
ต่อสำนักงาน ปปง. โดยกำหนดเป็นขั้นตอนที่สอดคล้องกับบทบัญญัติในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังนี้

**ขั้นตอนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนในขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่บริษัทฯ อาจนำมาพิจารณาตามนโยบายและแนวทางของผู้ประกอบอาชีพเอง

ขั้นตอนที่ 3 ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมา ว่ามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม

ขั้นตอนที่ 4 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ให้แก่ผู้บริหารมีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 5 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้า เป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การเก็บรักษาเอกสาร

**1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา**

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าที่เกี่ยวกับการแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานการทำธุรกรรมการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตนต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

2. เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

3. เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่

3.1 การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรม  
เป็นครั้งคราว และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมาย  
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหว ในการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

3.2 การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรม  
เป็นครั้งคราว ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยง  
ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

3.3 การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

3.4 รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ปปง. ประกาศกำหนด

**เว้นแต่** จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

**2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน**

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดย บริษัทฯ จะจัดเก็บเอกสารหรือข้อมูลในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ ตลอดจนรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งบริษัทฯ สามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กําหนด ซึ่งการเก็บข้อมูล  
ในรูปแบบดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระและรายงานผล  
การตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ โดยกำหนดให้ **......(บุคคล/ส่วนงาน)......** ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว (กรณีที่บริษัทฯ มีส่วนงานตรวจสอบภายในอยู่แล้ว ก็ให้กำหนดหน้าที่ของส่วนตรวจสอบภายในเพิ่มเติม โดยให้มีการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย)

การตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง   
โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1. การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2. การจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน   
โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของบริษัทฯ   
โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัทฯ โดยดำเนินการสุ่มตรวจ  
การปฏิบัติงานของบุคลากร

4. การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทฯ ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบการรายงานว่า บริษัทฯ รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานการทำธุรกรรม  
ที่ใช้เงินสด และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

5. การเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัทฯ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานผู้รับผิดชอบภายในทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ   
ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วย  
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ **......(บุคคล/ส่วนงาน)......** ทำหน้าที่ดังกล่าว และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบ  
ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และเหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การจัดจ้างและการฝึกอบรม

**1. การจัดจ้างพนักงาน**

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นพนักงานบริษัทฯ   
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่  
การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**2. การฝึกอบรมพนักงาน**

2.1 บริษัทฯ จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ  
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

2.2 บริษัทฯ จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมแล้วเข้าปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงานหรือควบคุมการรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อปฏิบัติ  
ให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.3 บริษัทฯ จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับ  
การฝึกอบรม วันเวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้  
ในสถานที่ประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ   
ในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน**

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา หรือบริษัทฯ   
ในเครือ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และหรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และมาตรการในการรักษาความลับ  
จากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว

บริษัทฯ ในเครือ หมายถึง บริษัทฯ ที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นและ  
มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ นั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

กลุ่มธุรกิจเดียวกัน หมายถึง กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือ  
บริษัทฯ ในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจ  
ทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา 16 และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ  
ทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

**การตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือ**

(1) บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ เป็นปัจจัยในการตั้งสำนักงานสาขาหรือ  
บริษัทฯ ในเครือโดยจะไม่จัดตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือในพื้นที่หรือสำนักงานตัวแทนในประเทศ  
ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

(2) กรณีบริษัทฯ มีการจัดตั้งสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือในพื้นที่ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง  
ตามแถลงการณ์ของ FATF (Financial Action Task Force: FATF) บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งผู้บริหารทราบ กรณีบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือนั้นตามความเหมาะสม

(3) กรณีบริษัทฯ มีสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการ  
ตามกฎหมายของประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทฯ ในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นถือปฏิบัติตามมาตรการ  
ทางกฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า

(4) กรณีบริษัทฯ มีสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือตั้งอยู่ในประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการ  
ทางกฎหมายของประเทศไทยได้ บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้มาตรการอื่น  
ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม และแจ้งผู้บริหารทราบ หากผู้บริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือ  
บริษัทฯ ในเครือนั้นตามความเหมาะสม

**การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือ**

ข้อมูลที่ร่วมใช้ระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือ ได้แก่

1) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้า วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับ  
ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

2) ข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ลักษณะการทำธุรกรรม บันทึก  
การทำธุรกรรม ที่อยู่ สถานที่ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ข้อมูลการพยายามทำธุรกรรม ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิเสธ  
การทำธุรกรรมเนื่องจากเหตุอันควรสงสัย ฯลฯ

3) ข้อมูลหรือผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรือ  
อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ สามารถร่วมใช้ข้อมูลกระบวนการหรือรูปแบบในการวิเคราะห์ธุรกรรม  
ที่ผิดปกติกับสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือ โดยข้อมูลดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงแบบรายงานการทำธุรกรรมที่นำส่งสำนักงาน ปปง.

4) ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง   
โดยอาจกำหนดให้มีการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลการระบุตัวตน  
ของลูกค้า ข้อมูลการติดต่อ ลักษณะของการประกอบธุรกิจ โครงสร้างองค์กร ที่อยู่ หลักฐานที่ยืนยันได้ว่าลูกค้า  
มีตัวตนและที่อยู่จริง หลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนและระบุตัวตน สินทรัพย์ทางการเงิน บันทึกภาษี การถือครองอสังหาริมทรัพย์ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ/วิชาชีพ ข้อมูลการถูกดำเนินคดี  
ที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เป็นต้น โดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

โดยข้อมูลที่จำเป็นต้องเผยแพร่ เพื่อให้สาขาหรือบริษัทฯ ในเครือที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล  
ของสำนักงาน ปปง. สามารถปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางหรือคู่มือระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งรูปแบบพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย  
ว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ การเก็บและใช้ข้อมูลต้องเป็นไปโดยสอดคล้องกับกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

**การเก็บรักษาความลับ**

กำหนดให้ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมิน การจัดหรือปรับระดับความเสี่ยงลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมต่าง ๆ หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. ต้องถูกเก็บไว้  
เป็นข้อมูลความลับ ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบหรือเผยแพร่ให้แก่บุคคลภายนอกที่ไม่ได้เป็นผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือ  
ตามคำสั่งศาล

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การพึ่งพาบุคคลที่สาม**

**พึ่งพาบุคคลที่สาม** หมายความว่า การที่บริษัทฯ พึ่งพาสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน ดังนั้น เพื่อความมั่นใจว่าการพึ่งพาดังกล่าว   
จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงในด้านการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม ต้องพิจารณาพึ่งพาบุคคลที่สามที่มีสถานภาพเป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่ต้องปฏิบัติตามกฎกระทรวง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งมีระบบปฏิบัติงานตามกฎหมายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการพึ่งพาบุคคลที่สามโดยมีหลักการสำคัญ ดังต่อไปนี้

(1) พึ่งพาได้เฉพาะในกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า รวมทั้ง การประเมินผลเบื้องต้นในการขอข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูล  
การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรมและการตรวจสอบการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด   
โดยการพึ่งพาอาจอยู่บนเงื่อนไขการปฏิบัติการของบุคคลที่สาม กล่าวคือ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อาจไม่มีอำนาจในการกำหนดระบบปฏิบัติการในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน หรือดำเนินการตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เนื่องจากเป็นการพึ่งพาที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องอาศัยบุคคลที่สามในการช่วยดำเนินการตามขั้นตอนดังกล่าว ตามระบบปฏิบัติการที่บุคคลที่สามถือปฏิบัติหรือมีนโยบายกำหนดไว้อยู่แล้ว   
(ซึ่งต่างจากการจ้างตัวแทนหรือผู้ให้บริการภายนอกมาดำเนินการให้ ซึ่งกรณีนี้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16   
มีอำนาจในการกำหนดกรอบข้อตกลงให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของตนได้) ดังนั้น ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16   
ต้องมั่นใจได้ว่า บุคคลที่สามที่ได้ทำการพึ่งพานั้น มีระบบปฏิบัติการในการดำเนินการข้างต้น รวมถึงมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายและ  
ต้องได้รับการกำกับและตรวจสอบจากสำนักงาน ปปง. หรือหน่วยกำกับ หรือจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม

(2) ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลที่สามส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับ  
การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรม ข้อมูลการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดโดยทันที และต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดส่งเอกสาร หลักฐานของข้อมูลข้างต้น หรือข้อมูลอื่น  
ของลูกค้าในทันทีเมื่อมีการร้องขอ

(3) การพึ่งพาในการเก็บรักษาข้อมูล ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 สามารถพึ่งพาให้บุคคลที่สามเก็บรักษาข้อมูลลูกค้าที่ได้ในขั้นตอนการดำเนินการตามข้อ (1) เพื่อตนได้ หากบุคคลที่สามยินยอม ทั้งนี้ความรับผิด  
ในการเก็บรักษาข้อมูลยังคงตกอยู่แก่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ดังนั้น ในการพึ่งพาบุคคลที่สาม ควรมีข้อตกลงที่มั่นใจได้ว่า บุคคลที่สามจะดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลที่ได้ดำเนินการตามข้อ (1) และสามารถส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ได้เมื่อร้องขอตาม (2) หรือให้สำเนาข้อมูลดังกล่าวส่งให้  
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (ถ้าบุคคลที่สามยินยอม)

(4) บุคคลที่สามที่ตั้งและดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16   
นำระดับความเสี่ยงของประเทศนั้น มาประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สามดังกล่าวด้วย

(5) ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องตระหนักเสมอว่า ตนยังคงมีหน้าที่และความรับผิด  
ในกรณีที่กระบวนการในข้อ (1) เกิดความบกพร่อง แม้ว่าความบกพร่องนั้นจะเกิดจากระบบการปฏิบัติการ  
ของบุคคลที่สามก็ตาม เนื่องจาก ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ  
ในการดำเนินการตามกฎหมายในข้อ (1) กับลูกค้าอยู่เสมอ ดังนั้น ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ควรขอข้อมูลหรือตรวจสอบให้มั่นใจได้ว่า การพึ่งพาบุคคลที่สามรายหนึ่งรายใดนั้นจะไม่ทำให้ตนเกิดความเสี่ยงในการรับผิดต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ทั้งนี้ หากพบว่ามีระบบปฏิบัติการที่บกพร่องต่อหน้าที่ตามกฎหมายในการดำเนินการตามข้อ (1) นอกจาก  
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 จะต้องรับผิดในส่วนของการดำเนินการต่อลูกค้าตนแล้ว บุคคลที่สามก็ย่อมต้องรับผิดในความผิดเดียวกันด้วย เพราะด้วยข้อตกลงที่ร่วมให้บริการแก่ลูกค้า บุคคลที่สามก็ยังคงมีความรับผิด  
กรณีเกิดความบกพร่องในการปฏิบัติหน้าที่ในข้อ (1) เช่นกัน)

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้าย  
และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. บริษัทฯ มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ตามแนวปฏิบัติ   
ในเรื่องการรับลูกค้า

2. บริษัทฯ มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบัน  
อยู่เสมอ โดยการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. และมีการนำมาปรับปรุง  
ในฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบัน เพื่อทำการตรวจสอบกับรายชื่อลูกค้าต่อไป

3. บริษัทฯ มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าทุกราย

4. เมื่อบริษัทฯ ตรวจสอบพบว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จะทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5. ในกรณีที่บริษัทฯ พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรม  
ที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามรูปแบบรายงานที่กฎหมายกำหนด

6. หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะต้องดำเนินการ ดังนี้

6.1 ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือ  
ตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น แล้วแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน  
ที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

6.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าว ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

6.3 วิธีการรายงานตามข้อ 6.1 และ 6.2 มายังสำนักงาน ปปง. มี 3 วิธี ดังนี้

(1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

(3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

แนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ …………………………………………………

ลงชื่อ + ตราประทับ

ลงชื่อ...................................................

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

ตำแหน่ง.....(ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด)........

**ภาคผนวก**

**ตัวอย่างการเก็บข้อมูลลูกค้าบุคคลธรรมดาไทย**

ตัวอย่าง ข้อมูลที่ทางร้านมี

ลูกค้าชื่อ : นายมั่งมี มงคล

หมายเลขโทรศัพท์ : 081-xxx-xxxx

อาชีพ : พนักงานบริษัท xyz จำกัด ตั้งอยู่ที่ ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนง เขตวัฒนา กรุงเทพฯ

ผลิตภัณฑ์ที่ซื้อ : ทองรูปพรรณ มูลค่า 150,000 บาท

ช่องทางที่ซื้อ : หน้าร้าน ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ระดับความเสี่ยงต่ำ

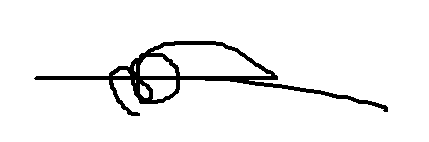
ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ที่ร้านได้ประเมินไว้ : ความเสี่ยงปานกลาง

ลูกค้าใช้บัตรประจำตัวประชาชนในการแสดงตน

**ใบ KYC ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

ถ่ายสำเนาบัตรประชาชน

****



ลายมือชื่อ .................................................................................................

**เบอร์โทรศัพท์/E-mail/Line/Facebook** (อย่างใดอย่างหนึ่ง) ................081-xxx-xxxx.....................................................

**ที่อยู่ปัจจุบัน** ☑ เหมือนที่อยู่ตามบัตรประชาชน

🞎 อื่น ๆ (โปรดระบุ) ...........................................................................................................................

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

**อาชีพ**

🞎 ข้าราชการ/พนักงานราชการ/ลูกจ้างของหน่วยงานรัฐ 🞎 พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☑ พนักงานบริษัทเอกชน

🞎 ทนายความ 🞎 นักบัญชี 🞎 แพทย์/พยาบาล/ทันตแพทย์ 🞎 สัตวแพทย์ 🞎 รับจ้าง

🞎 พ่อบ้าน/แม่บ้าน 🞎 นักเรียน/นักศึกษา 🞎 เกษียณ 🞎 พระภิกษุ/นักบวช 🞎 นักการเมือง

🞎 เจ้าของกิจการ 🞎 ค้าอาวุธยุทธภัณฑ์ 🞎 ค้าอัญมณี/เพชรพลอย/ทองคำ 🞎 ค้าของเก่า

🞎 บริการแลกเปลี่ยนเงินตรา 🞎 บริการโอน/รับโอนเงิน 🞎 ธุรกิจทัวร์/นำเที่ยว 🞎 นายหน้าจัดหางาน

🞎 ธุรกิจเกี่ยวกับสถานบริการ 🞎 อื่น ๆ ...................................................................................................................

**ที่ตั้งที่ทำงาน**

ชื่อสถานที่ทำงาน ....บริษัท xyz จำกัด.................... ตำบล/แขวง ....พระโขนง......... อำเภอ/เขต .........วัฒนา............   
จังหวัด ...กรุงเทพฯ.......................................................................................................................................................

☑ ลูกค้าบุคคลธรรมดา 🞎 ลูกค้านิติบุคคล

**แบบประเมินความเสี่ยงลูกค้า**

**ชื่อลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า : ........นายมั่งมี มงคล....................................................**

คำอธิบาย : ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในข้อที่ตรงกับข้อมูลของลูกค้า (หากไม่ตรงให้ใส่ - )

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **การประเมิน** |
| **1. มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** | - |
| **2. มาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับประเทศเกาหลีเหนือ อิหร่าน หรือพม่า** | - |
| 3. มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือ ผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว | - |
| 3. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด | - |
| 4. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย | - |
| 5. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก | - |
| 6. ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน | - |
| 7. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน | - |
| 8. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list) | - |
| 9. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด | - |
| 10. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน | - |
| 11. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ | - |
| 12. อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | - |
| 13. มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ | - |
| 14. เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) | - |
| **ความเสี่ยงของลูกค้า** | ต่ำ |

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

- ความเสี่ยงสูง = ตรงกับปัจจัย ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 หรือตรงกับปัจจัยข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่

ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป

- ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับปัจจัย 1 – 2 ข้อ

- ความเสี่ยงต่ำ = ไม่ตรงกับปัจจัยข้อใดเลย

**สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัย** | **ระดับความเสี่ยง** | | |
| **สูง** | **กลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงลูกค้า\* |  |  | √ |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ |  | √ |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  | √ |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** | **ต่ำ** | | |

\*หมายเหตุ หากลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ หรือมีถิ่นที่อยู่/แหล่งรายได้/เกี่ยวข้องกับประเทศพม่า หรือเกาหลีเหนือ หรืออิหร่าน **จะไม่สามารถนำผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ และผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการมาลดทอนความเสี่ยงได้**

เกณฑ์การประเมิน

- ความเสี่ยงสูง = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงปานกลาง = กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ หรือมีระดับความ

เสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงต่ำ = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

**ข้อมูลเพิ่มเติมของลูกค้า (กรณีลูกค้าความเสี่ยงสูง)**

🞎 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม................................................................................................................

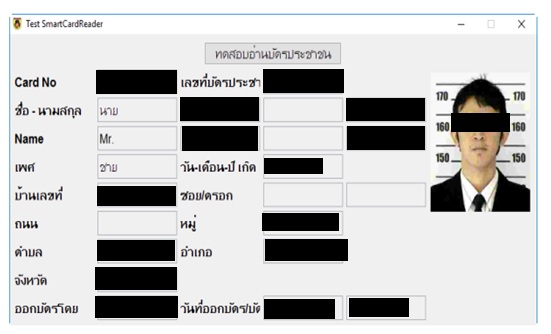
🞎 แหล่งที่มาของเงิน..................................................................................................................................

🞎 อื่นๆ ......................................................................................................................................................

|  |  |
| --- | --- |
| **เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน** | **ผู้อนุมัติ** |
| **ระดับความเสี่ยงลูกค้า**  🞎 ความเสี่ยงสูง  🞎 ความเสี่ยงปานกลาง  ☑ ความเสี่ยงต่ำ  **ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็น บุคคลที่ถูกกำหนด**  🞎 ใช่ ☑ ไม่ใช่  ชื่อ-นามสกุล....นางสาวดี โชคดี..................  ตำแหน่ง...พนักงานขาย............................  วันที่......1 ก.พ. 67................................... | ☑ อนุมัติ  🞎 ไม่อนุมัติ เนื่องจาก ...............................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ชื่อ-นามสกุล.......นางสาวดี โชคดี..................................  ตำแหน่ง.......พนักงานขาย............................................  วันที่...1 ก.พ. 67........................................................... |

**หมายเหตุ** : กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องได้รับการอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ (หรือผู้บริหารระดับสูงสุด)

**หลักฐานการระบุตัวตน : ภาพหน้าจอจากเครื่อง smartcard reader**



**หลักฐานการตรวจรายชื่อรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยง : ภาพหน้าจอจากเว็บไซต์** [**https://aps.amlo.go.th/aps/public/**](https://aps.amlo.go.th/aps/public/)

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

**ตัวอย่างการเก็บข้อมูลลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติ**

ตัวอย่าง ข้อมูลที่ทางร้านมี

นักท่องเที่ยวชาวอเมริกา

ลูกค้าชื่อ : Mr.DOE JOHN

หมายเลขโทรศัพท์ : (+1) xxx xxxxxx

อาชีพ : เจ้าของกิจการ ส่งออกชิ้นส่วนรถยนต์ ที่ทำงานคือ บริษัท Motorparts จำกัด ที่ตั้ง Changebridge Road, Pine Brook, NJ 07058, U.S.A.

ผลิตภัณฑ์ที่ซื้อ : ทองรูปพรรณ มูลค่า 100,000 บาท

ช่องทางที่ซื้อ : หน้าร้าน ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ระดับความเสี่ยงต่ำ

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ที่ร้านได้ประเมินไว้ : ความเสี่ยงปานกลาง

ลูกค้าใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน

**ใบ KYC ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

ถ่ายสำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง



ลายมือชื่อ ................... DOE JOHN...........................................

**เบอร์โทรศัพท์/E-mail/Line/Facebook** (อย่างใดอย่างหนึ่ง) ................(+1) xxx xxxxxx.....................................................

**ที่อยู่ปัจจุบัน** 🞎 เหมือนที่อยู่ตามบัตรประชาชน

☑ อื่น ๆ (โปรดระบุ) ... Changebridge Road, Pine Brook, NJ 07058, U.S.A.……………….… ……………………..…………...…………………………………………………………………………………………………….

**อาชีพ**

🞎 ข้าราชการ/พนักงานราชการ/ลูกจ้างของหน่วยงานรัฐ 🞎 พนักงานรัฐวิสาหกิจ 🞎 พนักงานบริษัทเอกชน

🞎 ทนายความ 🞎 นักบัญชี 🞎 แพทย์/พยาบาล/ทันตแพทย์ 🞎 สัตวแพทย์ 🞎 รับจ้าง

🞎 พ่อบ้าน/แม่บ้าน 🞎 นักเรียน/นักศึกษา 🞎 เกษียณ 🞎 พระภิกษุ/นักบวช 🞎 นักการเมือง

☑ เจ้าของกิจการ 🞎 ค้าอาวุธยุทธภัณฑ์ 🞎 ค้าอัญมณี/เพชรพลอย/ทองคำ 🞎 ค้าของเก่า

🞎 บริการแลกเปลี่ยนเงินตรา 🞎 บริการโอน/รับโอนเงิน 🞎 ธุรกิจทัวร์/นำเที่ยว 🞎 นายหน้าจัดหางาน

🞎 ธุรกิจเกี่ยวกับสถานบริการ 🞎 อื่น ๆ ...................................................................................................................

**ที่ตั้งที่ทำงาน**

ชื่อสถานที่ทำงาน ....บริษัท Motorpart จำกัด...................... ตำบล/แขวง ......-..................... อำเภอ/เขต .....-......................   
จังหวัด .....-.............. Changebridge Road, Pine Brook, NJ 07058,U.S.A................................................................

☑ ลูกค้าบุคคลธรรมดา 🞎 ลูกค้านิติบุคคล

**แบบประเมินความเสี่ยงลูกค้า**

**ชื่อลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า :........** Mr.DOE JOHN**....................................................**

คำอธิบาย : ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในข้อที่ตรงกับข้อมูลของลูกค้า (หากไม่ตรงให้ใส่ - )

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **การประเมิน** |
| **1. มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** | - |
| **2. มาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับประเทศเกาหลีเหนือ อิหร่าน หรือพม่า** | - |
| 3. มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือ ผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว | - |
| 3. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด | - |
| 4. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย | √ |
| 5. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก | - |
| 6. ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน | - |
| 7. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน | - |
| 8. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list) | - |
| 9. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด | - |
| 10. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน | - |
| 11. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ | - |
| 12. อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | - |
| 13. มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ | - |
| 14. เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) | - |
| **ความเสี่ยงของลูกค้า** | ปานกลาง |

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

- ความเสี่ยงสูง = ตรงกับ ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 และ/หรือ ข้อ 3 ข้อใดข้อหนึ่ง *หรือ*

ตรงกับ 3 ข้อขึ้นไป

- ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับ 1 – 2 ข้อ

- ความเสี่ยงต่ำ = ต้องไม่ตรงกับข้อใดเลย

**สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัย** | **ระดับความเสี่ยง** | | |
| **สูง** | **กลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงลูกค้า\* |  | √ |  |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ |  | √ |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  | √ |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** | **ปานกลาง** | | |

\*หมายเหตุ หากลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ หรือมีถิ่นที่อยู่/แหล่งรายได้/เกี่ยวข้องกับประเทศพม่า หรือเกาหลีเหนือ หรืออิหร่าน **จะไม่สามารถนำผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ และผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการมาลดทอนความเสี่ยงได้**

เกณฑ์การประเมิน

- ความเสี่ยงสูง = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงปานกลาง = กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ หรือมีระดับความ

เสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงต่ำ = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

**ข้อมูลเพิ่มเติมของลูกค้า (กรณีลูกค้าความเสี่ยงสูง)**

🞎 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม.................................................................................................................

🞎 แหล่งที่มาของเงิน ...................................................................................................................................

🞎 อื่นๆ .......................................................................................................................................................

|  |  |
| --- | --- |
| **เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน** | **ผู้อนุมัติ** |
| **ระดับความเสี่ยงลูกค้า**  🞎 ความเสี่ยงสูง  ☑ ความเสี่ยงปานกลาง  🞎 ความเสี่ยงต่ำ  **ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็น บุคคลที่ถูกกำหนด**  🞎 ใช่ ☑ ไม่ใช่  ชื่อ-นามสกุล....นางสาวดี โชคดี..................  ตำแหน่ง...พนักงานขาย............................  วันที่......1 ก.พ. 67................................... | ☑ อนุมัติ  🞎 ไม่อนุมัติ เนื่องจาก ...............................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ชื่อ-นามสกุล.......นางสาวดี โชคดี..................................  ตำแหน่ง.......พนักงานขาย............................................  วันที่...1 ก.พ. 67........................................................... |

**หมายเหตุ** : กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องได้รับการอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ (หรือผู้บริหารระดับสูงสุด)

**หลักฐานการระบุตัวตน : ภาพหน้าจอการใช้เทคโนโลยีสื่อสารระยะใกล้ NFC**

****

**หลักฐานการตรวจรายชื่อรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยง : ภาพหน้าจอจากเว็บไซต์** [**https://aps.amlo.go.th/aps/public/**](https://aps.amlo.go.th/aps/public/)

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

**ตัวอย่างการเก็บข้อมูลลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติ (พม่า)**

ตัวอย่าง ข้อมูลที่ทางร้านมี

ลูกค้าเป็นแรงงานชาวพม่า

ลูกค้าชื่อ : นางสาวมะขิ่น ตีริ

หมายเลขโทรศัพท์ : 081-xxx-xxxx

อาชีพ : พนักงานโรงงาน ที่ตั้งที่ทำงาน คือ บริษัท yyy จำกัด ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร

ผลิตภัณฑ์ที่ซื้อ : ทองรูปพรรณ มูลค่า 200,000 บาท

ช่องทางที่ซื้อ : หน้าร้าน ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ระดับความเสี่ยงต่ำ

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ที่ร้านได้ประเมินไว้ : ความเสี่ยงปานกลาง

ลูกค้าใช้หนังสือเดินทางและใบอนุญาตทำงานในการแสดงตน

พนักงานขายของร้านประเมินเบื้องต้นแล้วเห็นว่าลูกค้าอาจมีความเสี่ยงสูง จึงได้ชวนคุยเพื่อสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการซื้อ และแหล่งที่มาของเงิน

วัตถุประสงค์ในการซื้อ : ซื้อทองคำส่งกลับไปบ้านที่พม่า

แหล่งที่มาของเงิน : เก็บออมจากการทำงาน

**ใบ KYC ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

ถ่ายสำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง



ลายมือชื่อ ....................*มะขิ่น ตีริ*.....................................................

**เบอร์โทรศัพท์/E-mail/Line/Facebook** (อย่างใดอย่างหนึ่ง) ................081-xxx-xxxx.....................................................

**ที่อยู่ปัจจุบัน** 🞎 เหมือนที่อยู่ตามบัตรประชาชน

☑ อื่น ๆ (โปรดระบุ) ...uuu อพาร์ตเม้นท์ ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร….............

………………………………………………………………………………………………………………………………………….

**อาชีพ**

🞎 ข้าราชการ/พนักงานราชการ/ลูกจ้างของหน่วยงานรัฐ 🞎 พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☑ พนักงานบริษัทเอกชน

🞎 ทนายความ 🞎 นักบัญชี 🞎 แพทย์/พยาบาล/ทันตแพทย์ 🞎 สัตวแพทย์ 🞎 รับจ้าง

🞎 พ่อบ้าน/แม่บ้าน 🞎 นักเรียน/นักศึกษา 🞎 เกษียณ 🞎 พระภิกษุ/นักบวช 🞎 นักการเมือง

🞎 เจ้าของกิจการ 🞎 ค้าอาวุธยุทธภัณฑ์ 🞎 ค้าอัญมณี/เพชรพลอย/ทองคำ 🞎 ค้าของเก่า

🞎 บริการแลกเปลี่ยนเงินตรา 🞎 บริการโอน/รับโอนเงิน 🞎 ธุรกิจทัวร์/นำเที่ยว 🞎 นายหน้าจัดหางาน

🞎 ธุรกิจเกี่ยวกับสถานบริการ 🞎 อื่น ๆ ...................................................................................................................

**ที่ตั้งที่ทำงาน**

ชื่อสถานที่ทำงาน ....บริษัท yyy จำกัด.................... ตำบล/แขวง ....มหาชัย......... อำเภอ/เขต .........เมือง............   
จังหวัด ...สมุทรสาคร.......................................................................................................................................................

☑ ลูกค้าบุคคลธรรมดา 🞎 ลูกค้านิติบุคคล

**แบบประเมินความเสี่ยงลูกค้า**

**ชื่อลูกค้า ........นางสาวมะขิ่น ตีริ.............................................................................................**

คำอธิบาย : ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในข้อที่ตรงกับข้อมูลของลูกค้า (หากไม่ตรงให้ใส่ - )

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **การประเมิน** |
| **1. มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** | - |
| **2. มาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับประเทศเกาหลีเหนือ อิหร่าน หรือพม่า** | √ |
| 3. มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือ ผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว | - |
| 3. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด | - |
| 4. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย | - |
| 5. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก | - |
| 6. ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน | - |
| 7. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน | - |
| 8. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list) | - |
| 9. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด | - |
| 10. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน | - |
| 11. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ | - |
| 12. อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | - |
| 13. มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ | - |
| 14. เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) | - |
| **ความเสี่ยงของลูกค้า** | สูง |

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

- ความเสี่ยงสูง = ตรงกับปัจจัย ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 หรือตรงกับปัจจัยข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่

ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป

- ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับปัจจัย 1 – 2 ข้อ

- ความเสี่ยงต่ำ = ไม่ตรงกับปัจจัยข้อใดเลย

**สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัย** | **ระดับความเสี่ยง** | | |
| **สูง** | **กลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงลูกค้า\* | √ |  |  |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ |  | √ |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  | √ |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** | **สูง** | | |

\*หมายเหตุ หากลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ หรือมีถิ่นที่อยู่/แหล่งรายได้/เกี่ยวข้องกับประเทศพม่า หรือเกาหลีเหนือ หรืออิหร่าน **จะไม่สามารถนำผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ และผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการมาลดทอนความเสี่ยงได้**

เกณฑ์การประเมิน

- ความเสี่ยงสูง = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงปานกลาง = กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ หรือมีระดับความ

เสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงต่ำ = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

**ข้อมูลเพิ่มเติมของลูกค้า (กรณีลูกค้าความเสี่ยงสูง)**

☑ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ...ซื้อทองคำเพื่อส่งกลับบ้านเกิด............................................................

☑ แหล่งที่มาของเงิน ....เงินออมจากการทำงาน.........................................................................................

🞎 อื่นๆ .................................................................................................................................................

|  |  |
| --- | --- |
| **เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน** | **ผู้อนุมัติ** |
| **ระดับความเสี่ยงลูกค้า**  ☑ ความเสี่ยงสูง  🞎 ความเสี่ยงปานกลาง  🞎 ความเสี่ยงต่ำ  **ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็น บุคคลที่ถูกกำหนด**  🞎 ใช่ ☑ ไม่ใช่  ชื่อ-นามสกุล....นางสาวดี โชคดี..................  ตำแหน่ง...พนักงานขาย............................  วันที่......1 ก.พ. 67................................... | ☑ อนุมัติ  🞎 ไม่อนุมัติ เนื่องจาก ...............................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ชื่อ-นามสกุล.......นายทองคำ มั่งมี.................................  ตำแหน่ง....กรรมการผู้จัดการ........................................  วันที่....1 ก.พ.67.......................................................... |

**หมายเหตุ** : กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องได้รับการอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ (หรือผู้บริหารระดับสูงสุด)

**หลักฐานการระบุตัวตน : สำเนาหน้าหนังสือเดินทาง และเอกสารอื่นที่หน่วยงานของรัฐออกให้ (เช่น สำเนาใบอนุญาตทำงาน (Work Permit) หรือใบขับขี่)**





**หลักฐานการตรวจรายชื่อรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยง : ภาพหน้าจอจากเว็บไซต์** [**https://aps.amlo.go.th/aps/public/**](https://aps.amlo.go.th/aps/public/)

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

**ตัวอย่างการเก็บข้อมูลลูกค้านิติบุคคลไทย**

ตัวอย่าง ข้อมูลที่ทางร้านมี

ลูกค้าชื่อ : บริษัท xyz จำกัด

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-xxx-xxxx

ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ : ขายปลีกวัสดุก่อสร้าง

ผลิตภัณฑ์ที่ซื้อ : ทองรูปพรรณ มูลค่า 100,000 บาท

ช่องทางที่ซื้อ : หน้าร้าน ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ระดับความเสี่ยงต่ำ

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ที่ร้านได้ประเมินไว้ : ความเสี่ยงปานกลาง

ลูกค้ามอบหมายให้นายซี ซึ่งเป็นพนักงานฝ่ายจัดซื้อของบริษัทมาทำธุรกรรมแทน

ข้อมูลของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล

ชื่อเต็ม : นายซี เอบี

หมายเลขโทรศัพท์ : 081-xxx-xxxx

หลักฐานสำหรับการแสดงตน

1. หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล

2. บัตรประจำตัวประชาชนของผู้ได้รับมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล

**ใบ KYC ลูกค้านิติบุคคล**

**ส่วนที่ 1 ข้อมูลนิติบุคคล** ☑ **แนบหลักฐานหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล**

**ชื่อนิติบุคคล** ..........บริษัท xyz จำกัด.........................................................................................................

**ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ** .........ขายปลีกวัสดุก่อสร้าง...................................

**หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร** ........xxxxxxxxxx................................................................................

**ที่ตั้ง** ...........ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนง เขตวัฒนา กรุงเทพฯ....................................................................

**หมายเลขโทรศัพท์** ............02 xxxxxxx........................................................................................................

**ชื่อผู้มีอำนาจลงนามทุกราย** 1. .......นายหนึ่ง............................ 2. ........นายสอง...........................

3. ..............-.................................. 4. .........-.......................................

**ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง** ........นายหนึ่ง.....................................................................................

*ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้ระบุชื่อ โดยดูจาก 1. ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25% 2. ผู้มีอำนาจลงนาม 3. ผู้บริหาร*

*ต้องหาตามลำดับ ถ้าหา 1 ไม่ได้ค่อยหา 2 ถ้าหา 2 ไม่ได้ค่อยเป็น 3*

**ส่วนที่ 2 ข้อมูลผู้ได้รับมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล**

ถ่ายสำเนาบัตรประชาชน

****

(ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล)

ลายมือชื่อ .......... .*ซี เอบี*....................

**เบอร์โทรศัพท์/E-mail/Line/Facebook** (อย่างใดอย่างหนึ่ง) ......081-xxx-xxxx ........................................

**ที่อยู่ปัจจุบัน** ☑ เหมือนที่อยู่ตามบัตรประชาชน

🞎 อื่น ๆ (โปรดระบุ) ............................................................................................................

🞎 ลูกค้าบุคคลธรรมดา ☑ ลูกค้านิติบุคคล

**แบบประเมินความเสี่ยงลูกค้า**

**ชื่อลูกค้า .....................**บริษัท xyz จำกัด......**..........................................................................**

คำอธิบาย : ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในข้อที่ตรงกับข้อมูลของลูกค้า (หากไม่ตรงให้ใส่ - )

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยความเสี่ยง** | **การประเมิน** |
| **1. มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว** | - |
| **2. มาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับประเทศเกาหลีเหนือ อิหร่าน หรือพม่า** | - |
| 3. มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือ ผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว | - |
| 3. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด | - |
| 4. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย | - |
| 5. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก | - |
| 6. ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน | - |
| 7. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน | - |
| 8. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list) | - |
| 9. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด | - |
| 10. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน | - |
| 11. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ | - |
| 12. อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | - |
| 13. มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ | - |
| 14. เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) | - |
| **ความเสี่ยงของลูกค้า** | ต่ำ |

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

- ความเสี่ยงสูง = ตรงกับปัจจัย ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 หรือตรงกับปัจจัยข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่

ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป

- ความเสี่ยงปานกลาง = ตรงกับปัจจัย 1 – 2 ข้อ

- ความเสี่ยงต่ำ = ไม่ตรงกับปัจจัยข้อใดเลย

**สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ปัจจัย** | **ระดับความเสี่ยง** | | |
| **สูง** | **กลาง** | **ต่ำ** |
| ผลความเสี่ยงลูกค้า |  |  | √ |
| ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ |  | √ |  |
| ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ |  |  | √ |
| **สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า** | **ต่ำ** | | |

\*หมายเหตุ หากลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ หรือมีถิ่นที่อยู่/แหล่งรายได้/เกี่ยวข้องกับประเทศพม่า หรือเกาหลีเหนือ หรืออิหร่าน **จะไม่สามารถนำผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ และผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการมาลดทอนความเสี่ยงได้**

เกณฑ์การประเมิน

- ความเสี่ยงสูง = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงปานกลาง = กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ หรือมีระดับ

ความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย

- ความเสี่ยงต่ำ = ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด *หรือ*

มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

**ข้อมูลเพิ่มเติมของลูกค้า (กรณีลูกค้าความเสี่ยงสูง)**

🞎 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ............................................................................................................

🞎 แหล่งที่มาของเงิน...............................................................................................................................

🞎 อื่นๆ ................................................................................................................................................

|  |  |
| --- | --- |
| **เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน** | **ผู้อนุมัติ** |
| **ระดับความเสี่ยงลูกค้า**  🞎 ความเสี่ยงสูง  🞎 ความเสี่ยงปานกลาง  ☑ ความเสี่ยงต่ำ  **ลูกค้า/ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็น บุคคลที่ถูกกำหนด**  🞎 ใช่ ☑ ไม่ใช่  ชื่อ-นามสกุล....นางสาวดี โชคดี..................  ตำแหน่ง...พนักงานขาย............................  วันที่......1 ก.พ. 67................................... | ☑ อนุมัติ  🞎 ไม่อนุมัติ เนื่องจาก ...............................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ...................................................................................  ชื่อ-นามสกุล.......นางสาวดี โชคดี..................................  ตำแหน่ง.......พนักงานขาย............................................  วันที่...1 ก.พ. 67........................................................... |

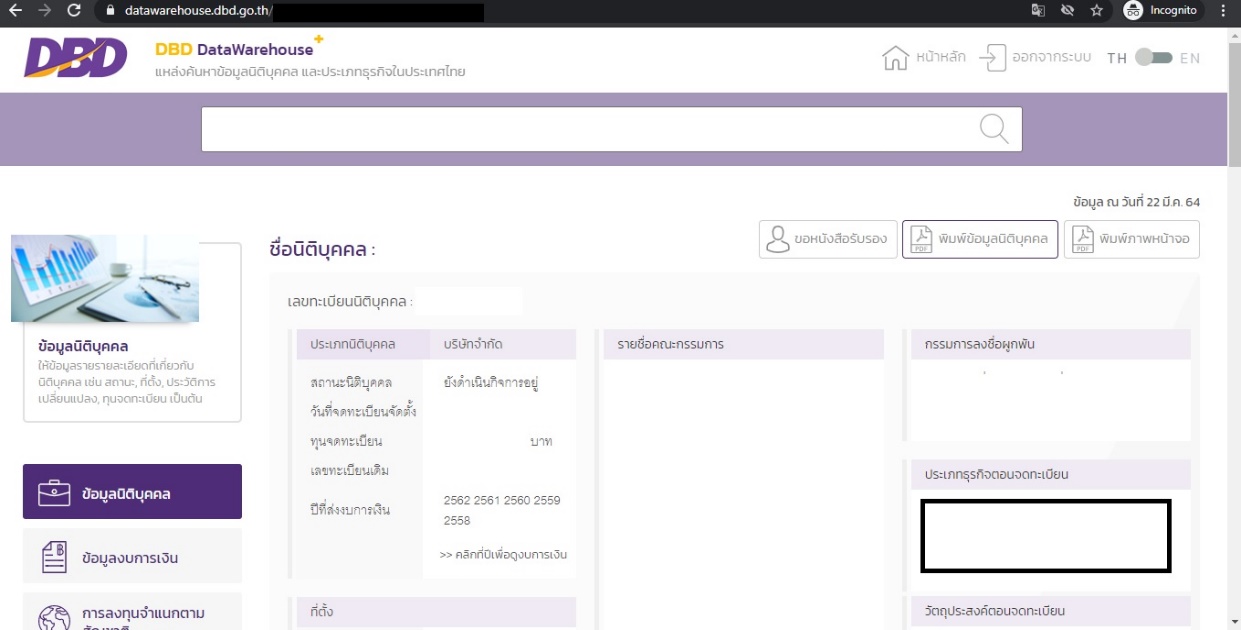
**หมายเหตุ** : กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องได้รับการอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ (หรือผู้บริหารระดับสูงสุด)

**หลักฐานการระบุตัวตน : เอกสารหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ขอจากลูกค้า หรือที่บริษัทขอคัดสำเนาจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า**



**หลักฐานการระบุตัวตน :**

**ภาพหน้าจอ เว็บไซต์กรมพัฒนาธุรกิจการค้า** (ใช้เพื่อเทียบกันว่าข้อมูลตรงกับที่ได้จากลูกค้าหรือไม่)

****

**หลักฐานการตรวจรายชื่อรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยง : ภาพหน้าจอจากเว็บไซต์** [**https://aps.amlo.go.th/aps/public/**](https://aps.amlo.go.th/aps/public/)

**1. ตรวจรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามทุกราย**

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

นายหนึ่ง

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

นายสอง

**2. ตรวจรายชื่อผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง**

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

นายหนึ่ง

**3. ตรวจรายชื่อผู้ได้รับมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล**

รูปภาพประกอบด้วย ข้อความ, อิเล็กทรอนิกส์, ภาพหน้าจอ, ซอฟต์แวร์

คำอธิบายจะถูกสร้างขึ้นโดยอัตโนมัติ

นายซี

**ตัวอย่างตารางสรุปผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ :**

| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนนรวม**  **(1) + (2) + (3)** | **ผลการ ประเมิน ความเสี่ยง เบื้องต้น**  สูง : 10 – 12คะแนน  กลาง :  6 – 9 คะแนน  ต่ำ :  3 – 5 คะแนน | **ความสอดคล้องกับลักษณะของ** | | **สรุป ผลการประเมิน ความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้**  1 = ไม่ได้เลย  2 = ได้แต่วงเงินไม่สูง (<500,000)  3 = ได้ในวงเงินค่อนข้างสูง  (<2,000,000)  4 = ได้ไม่จำกัด  (≥2,000,000) | **(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้**  1 = ไม่ได้เลย  2 = ได้แต่วงเงินไม่สูง (<500,000)  3 = ได้ในวงเงินค่อนข้างสูง  (<2,000,000)  4 = ได้ไม่จำกัด  (≥2,000,000) | **(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ**  1 = ไม่ได้เลย  2 = ได้แต่วงเงินไม่สูง (<500,000)  3 = ได้ในวงเงินค่อนข้างสูง  (<2,000,000)  4 = ได้ไม่จำกัด  (≥2,000,000) | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ**  (ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง : พิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมด้วยเงินสด ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป) | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ**  (ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการ ฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ข้อ 5\*) |
| **1. ซื้อขายอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ** | | | | | | | | |
| 1.1 มูลค่า  ต่ำกว่า 500,000 บาท | **2**  (ใช้เงินสดได้  ต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า500,000 บาท) | **2**  (ใช้หรือนำไปใช้  ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า  500,000 บาท) | **6** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น  และโอนมูลค่าได้  เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **กลาง** |
| 1.2 มูลค่า  ต่ำกว่า 2,000,000 บาท | **3**  (ใช้เงินสดได้ ต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **3**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **3**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **9** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น  และโอนมูลค่าได้  เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **กลาง** |
| 1.3 มูลค่า  เกิน 2,000,000 บาท | **4**  (ใช้เงินสดได้ เกินกว่า 2,000,000 บาท) | **4**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท) | **4**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท) | **12** | **สูง** | **สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  ในมูลค่าสูง  (ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป)) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น  และโอนมูลค่าได้  เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **สูง** |
| **2. ส่งออกอัญมณี เพชรพลอย หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย (Export))** | | | | | | | | |
| 2.1 มูลค่า  ต่ำกว่า 500,000 บาท | **2**  (ใช้เงินสดได้  ต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า  500,000 บาท) | **6** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (1) สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น และมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  (2) เกิดมูลค่าในต่างประเทศเกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  (3) สามารถโอนมูลค่าให้ผู้อื่นได้เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน | **กลาง** |
| 2.2 มูลค่า  ต่ำกว่า 2,000,000 บาท | **3**  (ใช้เงินสดได้ ต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **3**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **3**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **9** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (1) สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น และมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  (2) เกิดมูลค่าในต่างประเทศเกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  (3) สามารถโอนมูลค่าให้ผู้อื่นได้เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน | **กลาง** |
| 2.3 มูลค่า  ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป | **4**  (ใช้เงินสดได้ ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **4**  (โอนเปลี่ยนมือได้  แต่วงเงิน ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **4**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงิน ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **12** | **สูง** | **สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  ในมูลค่าสูง  (ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **ไม่สอดคล้อง**  (1) สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น และมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  (2) เกิดมูลค่าในต่างประเทศเกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน  (3) สามารถโอนมูลค่าให้ผู้อื่นได้เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน | **สูง** |
| **3. ขายฝากทอง** | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 ขายฝากทอง มูลค่า ไม่เกิน 50,000 บาท | **2**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ต่ำกว่า 500,000 บาท) | **1**  (ไม่มีการโอนเปลี่ยนมือ เนื่องจากมีข้อตกลงห้ามเปลี่ยนตัวผู้ขายฝาก และห้ามผู้อื่นไถ่ถอนแทน) | 1  (ไม่สามารถให้บริการ ในต่างประเทศได้) | **4** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **ต่ำ** |
| 3.2 ขายฝากทอง มูลค่า ต่ำกว่า 500,000 บาท | **2**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ต่ำกว่า 500,000 บาท) | **1**  (ไม่มีการโอนเปลี่ยนมือ เนื่องจากมีข้อตกลงห้ามเปลี่ยนตัวผู้ขายฝาก และห้ามผู้อื่นไถ่ถอนแทน) | **1**  (ไม่สามารถให้บริการ ในต่างประเทศได้) | **4** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **กลาง** |
| 3.3 ขายฝากทอง มูลค่า ต่ำกว่า 2,000,000 บาท | **3**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **1**  (ไม่มีการโอนเปลี่ยนมือ เนื่องจากมีข้อตกลงห้ามเปลี่ยนตัวผู้ขายฝาก และห้ามผู้อื่นไถ่ถอนแทน) | **1**  (ไม่สามารถให้บริการ ในต่างประเทศได้) | **5** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **กลาง** |
| 3.4 ขายฝากทอง มูลค่า ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป | **4**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **1**  (ไม่มีการโอนเปลี่ยนมือ เนื่องจากมีข้อตกลงห้ามเปลี่ยนตัวผู้ขายฝาก และห้ามผู้อื่นไถ่ถอนแทน) | **1**  (ไม่สามารถให้บริการ ในต่างประเทศได้) | **6** | **กลาง** | **สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  ในมูลค่าสูง  (ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **สูง** |
| **4. ออมทอง / เปิดบัญชีซื้อ-ขายทองคำ** | | | | | | | | |
| 4.1 ออมทอง  สะสมได้ ไม่เกิน 50,000 บาท | **2**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า  500,000 บาท) | **6** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **ต่ำ** |
| 4.2 ออมทอง  สะสมได้ ต่ำกว่า 500,000 บาท | **2**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า 500,000 บาท) | **2**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า  500,000 บาท) | **6** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **กลาง** |
| 4.3 ออมทอง  สะสมได้ ต่ำกว่า 2,000,000 บาท | **3**  (จ่ายเป็นเงินสดได้  ต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **3**  (โอนเปลี่ยนมือได้ แต่วงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **3**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงินต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **9** | **กลาง** | **ไม่สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  แต่มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **กลาง** |
| 4.4 ออมทอง  สะสมได้ ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป | **4**  (จ่ายเป็นเงินสดได้ ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **4**  (โอนเปลี่ยนมือได้  แต่วงเงิน ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **4**  (ใช้หรือนำไปใช้ ในต่างประเทศได้  แต่วงเงิน ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **12** | **สูง** | **สอดคล้อง** (ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  ในมูลค่าสูง  (ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป) | **ไม่สอดคล้อง**  (สามารถแลกเปลี่ยน ถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ และมูลค่า เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง/ต่อเดือน) | **สูง** |

หมายเหตุ \*ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชําระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจํานวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทําธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

**ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นการพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการในภาพกว้าง ๆ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ**

**อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมกับลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ให้บริการ ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร**

**การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของช่องทางบริการ**

บริษัท ได้ดำเนินการรวบรวมช่องทางบริการที่บริษัทให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับช่องทางบริการดังกล่าว พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง** |
|
| 1. แบบพบหน้า (ลูกค้าต้องมาทำธุรกรรมที่หน้าร้านเท่านั้น) | **ต่ำ** |
| 2. แบบไม่พบหน้า (ลูกค้าสามารถทำธุรกรรม หรือซื้อทองคำผ่านช่องทางโทรศัพท์ หรือออนไลน์ เช่น facebook Line Tiktok หรือระบบ online ของบริษัท เป็นต้น) | **สูง** |

**มาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ**

1. ..จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อครั้ง/ต่อวัน………………….

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

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

2. ..กำหนดให้พนักงานขอข้อมูลและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกรายก่อนการทำธุรกรรม......................

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

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

3. ...สำหรับช่องทางออนไลน์ จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน 1 แสนบาทต่อครั้ง/ต่อวัน..............................................

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

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

**\*มาตรการบรรเทาความเสี่ยงข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น**

ลงชื่อ ........................................................ ผู้ประเมิน

ตำแหน่ง ..................................................................

วันที่ ........................................................................

ลงชื่อ ....................................................... (ผู้บริหาร)

ตำแหน่ง ..................................................................

วันที่ ........................................................................

**รายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน**

**แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี 2567**

**ของ........................................................................**

บริษัทดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงจากหลักการ ดังนี้

**1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ**

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระดับชาติ ปี พ.ศ. 2565 สำหรับกลุ่มธุรกิจค้าอัญมณี ทองคำ ปรากฏผล ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงด้านช่องทางการฟอกเงิน ผลการประเมินความเสี่ยงเป็นระดับปานกลาง

- การประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผลการประเมินความเสี่ยงเป็นระดับต่ำ

- การประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผลการประเมินความเสี่ยงเป็นระดับต่ำ

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติของบริษัท คือ ปานกลาง**

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้า  
ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัท ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | | | | **สรุปผล ความเสี่ยง** |
| **จำนวนทั้งหมด (คน)**  **(ร้อยละ)** | **สูง** | **ปานกลาง** | **ต่ำ** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ | 100 (100%) | 3  (3%) | 30  (30%) | 67  (67%) | ต่ำ |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว | 900  (100%) | 30  (3.33%) | 200  (22.22%) | 670  (74.44%) | ต่ำ |
| **รวมทั้งสิ้น** | **1,000**  **(100%)** | **33**  **(3.3%)** | **230**  **(23%)** | **737**  **(73.7%)** | **ต่ำ** |

หมายเหตุ ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของบริษัท ตามปัจจัย  
ความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัท คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

บริษัทมีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดสมุทรปราการ ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน จึงถือว่าบริษัทมีความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของบริษัท คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**4. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ**

**4.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ**

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| **ลักษณะผลิตภัณฑ์/บริการ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| 1. ซื้อขายอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ | |
| 1.1 มูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท | ปานกลาง |
| 1.2 มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท | ปานกลาง |
| 1.3 มูลค่าเกิน 2,000,000 บาท | สูง |
| 2. ส่งออกอัญมณี เพชรพลอย หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย (Export) | |
| 1.1 มูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท | ปานกลาง |
| 1.2 มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท | ปานกลาง |
| 1.3 มูลค่าเกิน 2,000,000 บาท | สูง |
| 3. ขายฝากทอง | |
| 3.1 ขายฝากทอง มูลค่าไม่เกิน 50,000 บาท | ต่ำ |
| 3.2 ขายฝากทอง มูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท | ปานกลาง |
| 3.3 ขายฝากทอง มูลค่าต่ำกว่า 2,000,000 บาท | ปานกลาง |
| 3.4 ขายฝากทอง มูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป | สูง |
| 4. ออมทอง / เปิดบัญชีซื้อ-ขายทองคำ | |
| 4.1 ออมทอง สะสมได้ ไม่เกิน 50,000 บาท | ต่ำ |
| 4.2 ออมทอง สะสมได้ ต่ำกว่า 500,000 บาท | ปานกลาง |
| 4.3 ออมทองสะสมได้ ต่ำกว่า 2,000,000 บาท | ปานกลาง |
| 4.4 ออมทองสะสมได้ ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป | สูง |

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท มีความเสี่ยงปานกลาง**

**4.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางบริการ**

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับช่องทางบริการ ดังนี้

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
| --- | --- |
|
| แบบพบหน้า (ลูกค้าต้องมาทำธุรกรรมที่หน้าร้านเท่านั้น) | **ต่ำ** |

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของบริษัท มีความเสี่ยงต่ำ**

**5. สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | **ผลการประเมิน/ระดับ**  **ความเสี่ยง** |
|
| 1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ระดับชาติ (NRA) | **ปานกลาง** |
| 2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว | **ต่ำ** |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ | **ต่ำ** |
| 4.ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ | **ปานกลาง** |
| 5. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ | **ต่ำ** |
| **สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม** | **ปานกลาง** |

**ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นการพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในภาพกว้าง ๆ ดังนั้น**

**ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงภายในองค์กรให้เหมาะสม   
ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร**

ลงชื่อ ................................................................. ผู้ประเมิน

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

ตำแหน่ง ............................................................................

วันที่ ....................................................................................

ลงชื่อ ............................................................. (ผู้บริหาร)

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

ตำแหน่ง ........................................................................

วันที่ ................................................................................

**มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี .................**

**ของ ...............................................................**

เมื่อบริษัททราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว บริษัท   
ได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ  
ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. บริษัทจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว **ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า  
สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ลูกค้าที่จะขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้าของบริษัท และให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่  
หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

2. บริษัทดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว   
**ทุกราย** กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้ง ก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้า  
ของบริษัท/รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ปปง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่

3. บริษัทกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการที่มี  
ความเสี่ยงสูง

**\*มาตรการบรรเทาความเสี่ยงข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางมาตรการบรรเทาความเสี่ยงความเสี่ยงภายในองค์กรให้เหมาะสม ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร**

ลงชื่อ .................................................. ผู้ประเมิน

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

ตำแหน่ง ...................................................

วันที่ .................................................

ลงชื่อ ................................................ (ผู้บริหาร)

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

ตำแหน่ง ..........................................................

วันที่ .......................................................................