**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** | **สรุปผลความเสี่ยง** |
| **จำนวนทั้งหมด (คน)****(ร้อยละ)** | **สูง** | **ปานกลาง** | **ต่ำ** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  | 100(100%) | 3(3%) | 10(10%) | 87(87%) | ต่ำ |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว | 900(100%) | 10(1.11%) | 120(13.33%) | 770(85.56%) | ต่ำ |
| **รวมทั้งสิ้น** | **1,000****(100%)** | **13****(1.3%)** | **130****(13%)** | **737****(85.7%)** | **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**

**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 .......................................................................