



สมาคมบริษัท  
หลักทรัพย์ไทย  
ASCO

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

ที่ IB 023/2560

24 มีนาคม 2560

- เรื่อง นำส่งตัวอย่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และตัวอย่างแบบประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของที่ปรึกษาทางการเงิน
- เรียน กรรมการผู้จัดการ  
บริษัทสมาชิกชมรมวาณิชธนกิจ
- อ้างถึง ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) ลงวันที่ 15 ตุลาคม 2558
- สิ่งที่ส่งมาด้วย ตัวอย่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และตัวอย่างแบบประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของที่ปรึกษาทางการเงิน

ตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในผู้ประกอบอาชีพดังกล่าว (รายละเอียดปรากฏตามประกาศที่อ้างถึง) นั้น

ชมรมวาณิชธนกิจได้จัดทำตัวอย่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และตัวอย่างแบบประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย) ชมรมฯ จึงใคร่ขอประชาสัมพันธ์เอกสารดังกล่าวมายังสมาชิก เพื่ออำนวยความสะดวกในการพิจารณานำไปใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานต่อไป

ทั้งนี้ ชมรมฯ ได้นำส่งเอกสารดังกล่าวไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อพิจารณา ซึ่งหากสำนักงาน ปปง. มีข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะประการใด ชมรมฯ จะแจ้งให้สมาชิกทราบโดยเร็ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ

(ญาณศักดิ์ มโนชัยพิบูลย์)

กรรมการเลขาธิการ

ชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

สำเนาเรียน : ผู้แทนบริษัทสมาชิกชมรมวาณิชธนกิจ

## ตัวอย่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายหรือมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งประกอบไปด้วยการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และช่องทางการบริการ เพื่อให้ทราบว่า บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินมากหรือน้อย ในแต่ละผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ และนำผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้ในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า ทั้งในขั้นตอนการระบุด่วน ต้น ต้นในการอนุมัติรับลูกค้า ตลอดจนขั้นตอนที่ดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้า

### 1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร สำหรับบริการและช่องทางการบริการ

#### 1.1 กำหนดปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการ

ประเภทบริการที่ให้ความแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้าย การลงทุนแต่ละประเภท ตัวอย่างเช่น

- การระดมทุน เช่นการให้คำแนะนำในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์
- การให้คำปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างทางการเงิน หรือแหล่งเงินทุนของธุรกิจ
- การปรับโครงสร้างหนี้ หรือโครงสร้างองค์กร
- การประเมินมูลค่ากิจการ / การควบรวมกิจการ

ปัจจัยที่ควรพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงได้แก่

#### 1) การโอน เปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์ หรือสิทธิในการใช้บริการรวมถึงได้รับผลประโยชน์จากการใช้บริการ สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่เจ้าของรายอื่นได้

ในการให้คำแนะนำหรือคำปรึกษาลูกค้าแต่ละราย ต้องพิจารณาความเสี่ยงในการฟอกเงินโดยไม่ทราบ ผู้รับเงินหรือผู้รับโอน

#### 2) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์หรือสิทธิในการใช้บริการเป็นเงินสดได้ในขั้นตอนสุดท้าย

การรับจ่ายชำระไม่ว่าในธุรกรรมประเภทใด บริษัทฯมีข้อกำหนดที่ลูกค้าต้องชำระหรือรับชำระผ่านบัญชีธนาคาร จึงทำให้สามารถตรวจสอบผู้รับเงินได้ครบถ้วนทุกรายการจึงพิจารณาว่าเป็นความเสี่ยงด้านการฟอกเงินต่ำ

#### 3) การใช้จ่ายผ่านแดน

การให้บริการนั้น ลูกค้าต้องทำการโอนและรับโอนเงินในต่างแดนหรือไม่ เป็นปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการรับงาน

#### 4) การก่อการร้าย

การเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายให้ลูกค้า ไม่เข้าลักษณะที่ทำให้เกิดการฟอกเงินได้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินต่ำ

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของบริการที่ปรึกษาทางการเงิน

ประเภทบริการ	ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
Financial Advisor	ประเภทการระดมทุนที่มีมูลค่าสูงมาก (อาจเป็นช่องทางทางการเงินจากเงินลงทุนที่หาที่มาไม่ได้)	-	การปรับโครงสร้างหนี้ / โครงสร้างองค์กร (มีความเกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินทุนน้อย)
	- ประเภทการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ (อาจเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพเงินลงทุนที่หาที่มาไม่ได้) - การรวบรวมกิจการที่ชำระด้วยเงินสดที่มีมูลค่าสูง (อาจเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพเงินลงทุนที่หาที่มาไม่ได้)	-	การประเมินมูลค่ากิจการ / การควบรวมกิจการที่ชำระด้วยหุ้น (ไม่เกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินทุน)

1.2 กำหนดปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางทางการเงิน

การให้คำปรึกษาทางการเงินเป็นบริการที่สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ต้องมีการพบหน้าลูกค้า จึงถือได้ว่าไม่มีปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับช่องทางทางการเงินที่ต้องพิจารณาแต่อย่างใด

1.3 กรณีที่มีการให้บริการในรูปแบบใหม่ หรือช่องทางใหม่ให้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการ

ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอบริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์

2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า

2.1 กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และนำมาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย การบริหารความเสี่ยงในที่นี้คือการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ ปานกลางและสูง ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้กำหนดหลักการไว้

ตัวอย่างการจัดกลุ่มความเสี่ยงของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย มีดังนี้

ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
ลูกค้าที่พบรายชื่อในฐานข้อมูล CDD Gateway ที่ไม่ใช่รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด	ลูกค้าทั่วไปที่ไม่มีความเสี่ยงสูงและความเสี่ยงต่ำ	ลูกค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์กรมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐทั้งไทย และต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF
ลูกค้าและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs)	-	มูลนิธิพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถมูลนิธิสายใจ

ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงปานกลาง	ความเสี่ยงต่ำ
		ไทย [มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง หรือมูลนิธิอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน]
ลูกค้าที่มีอาชีพเสี่ยงตามประกาศ ปปง.	-	เป็นสถาบันการเงินทั้งไทยและต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF
ลูกค้าที่มีแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้จากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงฟอกเงินสูง หรือพื้นที่ที่ ปปง. ประกาศกำหนด	-	เป็นกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามเกณฑ์ ก.ล.ต. รวมถึงลูกค้ากองทุนต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF
ลูกค้าที่พบการกระทำผิดหรือถูกกล่าวโทษจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในเรื่องการกระทำอันไม่เป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	ลูกค้าเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดซื้อขายต่างประเทศ
ลูกค้าที่มีโครงสร้างการถือหุ้น / โครงสร้างการจัดการที่ซับซ้อนมาก ทำให้การระบุถึงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงเป็นไปได้ยาก		
ลูกค้าที่ถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	-	

### 3. ผลจากการประเมินความเสี่ยงนำไปสู่การจัดระดับความเสี่ยง

โดยหลักจะพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเป็นหลัก แต่หากลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีการใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูง ควรพิจารณาปรับระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

4. กำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กรเพื่อให้มีระบบการตรวจสอบที่มีความเข้มข้นสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า นั้น ได้ดำเนินการอยู่ตลอดเวลาจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า จะเริ่มดำเนินการครั้งแรกและจะเสร็จสิ้นพร้อมกันกับขั้นตอนที่มีการอนุมัติสร้างความสัมพันธ์และได้ตรวจทาน ปรับปรุงอยู่เสมอ

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ทบทวนทุก 5 ปี

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง ทบทวนทุก 2 ปี

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ทบทวนทุกปี

5. หากลูกค้ามีพฤติกรรมหรือความเคลื่อนไหวทางธุรกรรมที่ผิดปกติและทำให้พบว่า มีโอกาสสูงสุดที่จะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการฟอกเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้วยการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ารายนั้น ๆ ใหม่ทันที โดยใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุดเป็นส่วนสำคัญในการประเมินระดับความเสี่ยงด้วย

6. กำหนดมาตรการในการตรวจสอบอย่างเข้มข้นสำหรับลูกค้ากลุ่มเสี่ยงสูง (Enhanced Due Diligence) เช่น การพิจารณาถึงแหล่งที่มาของเงินที่ใช้ในการทำธุรกรรม การระบุตัวตนผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง การให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการรับลูกค้า การติดตามข้อมูล และพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เป็นต้น

หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ดำเนินการพิจารณาปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว หรือพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานปปง. ตามแต่กรณี

7. กำหนดให้มีการทบทวนปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงขององค์กรเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในธุรกรรมหรือบริการ หรือช่องทางการให้บริการที่สำคัญ รวมถึงเมื่อได้รับผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment)

\*\*\*\*\*

**ตัวอย่างแบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของที่ปรึกษาทางการเงิน  
( Self Risk Assessment - Financial Advisor )**

No.	ปัจจัย	เกณฑ์พิจารณา	ตัวอย่างหัวข้อการประเมินความเสี่ยง	โอกาส			ผลกระทบ			ผลการประเมินความเสี่ยง (ก่อนมีการควบคุม)			มาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง	ผลการประเมินความเสี่ยง (หลังมีการควบคุม)			หมายเหตุ	
				สูง	กลาง	ต่ำ	สูง	กลาง	ต่ำ	สูง	กลาง	ต่ำ		สูง	กลาง	ต่ำ		
1	ด้านภูมิศาสตร์เสี่ยงสูง (ในประเทศ)	-ใช้เกณฑ์การกำหนดสำนักงานสาขาในพื้นที่เสี่ยงสูงตามแบบประเมิน NRA	จำนวนสาขาของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่อยู่ในตะเข็บชายแดน เหนือ ใต้ ออก ตก มีจำนวนเท่าไร															
		- ลูกค้าย่อยในพื้นที่เสี่ยงสูง	ลูกค้าย่อยในพื้นที่เสี่ยงสูงมีจำนวนเท่าไร ประเภทธุรกรรมเสี่ยงสูงของลูกค้าย่อย คืออะไร ธุรกรรมที่ทำกับลูกค้าย่อยในพื้นที่เสี่ยงสูงมีหรือไม่มี ธุรกรรมอะไร ปริมาณเท่าไร การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร															
	ด้านภูมิศาสตร์เสี่ยงสูง (นอกประเทศ)	เกณฑ์การกำหนดพื้นที่เสี่ยงสูงของ FATF	ลูกค้าย่อยที่มีสัญชาติเสี่ยงสูง มีจำนวนเท่าไร สัญชาติคืออะไร จำนวนประเทศเสี่ยงสูงที่บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินทำธุรกรรมเทียบกับประเทศเสี่ยงสูงทั้งหมด ประเทศใดในกลุ่มเสี่ยงที่บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินมีการทำธุรกรรมสูงสุด จำนวนลูกค้าย่อยที่มีธุรกรรมกับประเทศเสี่ยงสูง ปริมาณธุรกรรม/จำนวนเงิน ปริมาณ STR จากการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ ปริมาณการปฏิเสธการทำธุรกรรมให้กับลูกค้าย่อยที่เกี่ยวข้องกับประเทศเสี่ยงสูง การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร															
2	อาชีพเสี่ยงสูง	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง.	ลูกค้าย่อยอาชีพ/ธุรกิจเสี่ยงสูงแต่ละประเภท มีจำนวนเท่าไร อาชีพ/ธุรกิจใดมีจำนวนสูงสุด มีธุรกรรมอะไรกับบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน มีการทำ KYC/CDD กับลูกค้าย่อยเสี่ยงสูงครบถ้วนหรือไม่ การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร															
3	นักการเมือง	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง.	แหล่งข้อมูลของบริษัทที่ปรึกษาการเงิน มาจากแหล่งใด วิธีการตรวจสอบเพื่อทราบชื่อเท็จจริง ว่าเป็นนักการเมืองท่าอย่างไร / ท่า EDD หรือไม่ จำนวนลูกค้าย่อย Peps มีจำนวนเท่าไร มีผู้ถือหุ้น (>25%) ของลูกค้าย่อยเป็น Peps หรือไม่ จำนวนเท่าไร มีการทำ KYC/CDD กับลูกค้าย่อย Peps หรือไม่ จำนวนเท่าไร Peps มีธุรกรรมอะไรกับลูกค้าย่อย รวมในการทบทวนข้อมูล Peps กำหนดไว้อย่างไร กระบวนการรับลูกค้าย่อย Peps กำหนดไว้อย่างไร Peps ต่างชาติ มีฐานข้อมูลหรือไม่ ตรวจสอบจากแหล่งใด มีลูกค้าย่อยเป็น Peps ต่างชาติหรือไม่ จำนวนเท่าไร Peps ต่างชาติ ทำธุรกรรมอะไรกับลูกค้าย่อย / มีการทำธุรกรรมกับ Peps ต่างชาติหรือไม่ มีการรายงาน STR หรือไม่ ด้วยเหตุใด การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร															
4	Sanction List / Watch List	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง.	มีการตรวจสอบรายชื่อผู้ถือหุ้น (>25%) กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดของลูกค้าย่อย ฐานข้อมูล AMLO List หรือไม่ มีระบบรองรับการตรวจสอบหรือไม่ ระบบอะไร มีการตรวจสอบรายชื่อ AMLO List กับฐานข้อมูลลูกค้าย่อยสม่ำเสมอหรือไม่ เมื่อไหร่ อย่างไร มีการตรวจสอบความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าระบบหรือไม่ จำนวนลูกค้าย่อยใน Sanction List / Watch List มีหรือไม่ จำนวนเท่าไร หากมี ลูกค้าย่อยประเภทใดกับบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินมีขั้นตอนปฏิบัติงานในการค้นพบลูกค้าย่อยใน Sanction List / Watch List (กรณีทำธุรกรรมครั้งแรก / กรณีทำธุรกรรมแต่ละครั้ง) พนักงานเข้าใจความแตกต่างระหว่าง Sanction List / Watch List หรือไม่ ว่ามีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกัน กระบวนการปฏิเสธลูกค้าย่อย Sanction List / EDD Watch List มีหรือไม่ กำหนดไว้อย่างไร มีการรายงาน STR หรือไม่ ด้วยเหตุใด การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร															

**ตัวอย่างแบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของที่ปรึกษาทางการเงิน  
( Self Risk Assessment - Financial Advisor )**

No.	ปัจจัย	เกณฑ์พิจารณา	ตัวอย่างหัวข้อการประเมินความเสี่ยง	โอกาส			ผลกระทบ			ผลการประเมินความเสี่ยง (ก่อนมีการควบคุม)			มาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง	ผลการประเมินความเสี่ยง (หลังมีการควบคุม)			หมายเหตุ
				สูง	กลาง	ต่ำ	สูง	กลาง	ต่ำ	สูง	กลาง	ต่ำ		สูง	กลาง	ต่ำ	
5	บริการทางการเงินเสี่ยงสูง/ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเสี่ยงสูง	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง.	บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินประเมินอย่างไร มีบริการทางการเงินอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ปริมาณธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงที่เกิดขึ้นในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา ยอดการระดมทุนประมาณเท่าไร การบริหารความเสี่ยงของบริการนั้น กำหนดไว้อย่างไร มีเหตุการณ์ที่เข้าข่าย STR เกิดขึ้นกับการใช้บริการทางการเงินเสี่ยงสูงหรือไม่ ถ้ามี บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินดำเนินการอย่างไร หรือมีการปรับวิธีการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร														
6	ช่องทางทำธุรกรรมที่เสี่ยงสูง	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง.	บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินมีช่องทางใดบ้าง ช่องทางดังกล่าวสามารถใช้กับบริการใดบ้าง มีลูกค้าเสี่ยงสูงใช้บริการช่องทางดังกล่าวหรือไม่ จำนวนเท่าใด บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินมีวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างไร ช่องทางดังกล่าวมีการใช้ในพื้นที่เสี่ยงสูงหรือไม่ ปริมาณเท่าไร การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร														
7	ผลการตรวจสอบและประเมินที่ไม่ดี	ผลการตรวจสอบภายใน/ภายนอก ด้าน AML	ผลประเมินเป็นอย่างไร จากหน่วยงานภายในและหน่วยงานกำกับภายนอก จุดที่ต้องปรับแก้ไขมีอะไรบ้าง อะไรที่เป็นจุดอ่อนมากที่สุด ด้าน AML อะไรที่เป็นจุดแข็งด้าน AML แผนการพัฒนามาปรับปรุง การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร														
8	ธุรกิจบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน	ภาพรวมของบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน	ทุนจดทะเบียนเท่าไร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นใคร มีความเสี่ยงหรือไม่/อย่างไร มีการตรวจสอบรายชื่อกับ Sanction List หรือไม่ พนักงานได้รับการอบรม AML สม่าเสมอหรือไม่ พนักงานมีความเข้าใจเรื่องการปฏิบัติตาม AML หรือไม่ ระบบการควบคุมภายในดำเนินการอย่างไร บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินประเมินความเสี่ยงของโครงสร้างธุรกิจอย่างไร (อาจพิจารณาจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นประกอบว่ามีความซับซ้อนหรือไม่ Organization Chart เป็นอย่างไร เป็นต้น)														
9	คุณภาพของ STR	กระบวนการพิจารณาและระบบตรวจจับ STR	ปริมาณ STR ที่นำเสนอสำนักงาน ป.ป.ง. ปริมาณ STR ที่ผ่านการพิจารณาจากสำนักงาน ป.ป.ง. เกณฑ์การพิจารณา STR กำหนดไว้อย่างไร ระยะเวลาในการวิเคราะห์ STR และขั้นตอนการดำเนินการ พนักงานมีความเข้าใจในการรายงาน STR ที่มีคุณภาพหรือไม่ มีการอบรม Coaching เกี่ยวกับการเฝ้าสังเกตพฤติกรรมผิดปกติและการสร้างรายงาน STR ที่มีคุณภาพหรือไม่ มีระบบ Transaction Monitoring มีหรือไม่ กำหนดอย่างไร														

หมายเหตุ : คำจำกัดความของคำศัพท์ต่าง ๆ มีดังนี้

- 1 NRA (National Risk Assessment) : การประเมินความเสี่ยงระดับชาติ ที่จัดทำขึ้นโดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF)
- 2 AML/CFT (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism) : การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 3 STR (Suspicious Transaction Reports) หมายถึง รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 4 FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) : คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน
- 5 KYC / CDD (Know Your Customer / Customer Due Diligence) : การทำความรู้จักกับลูกค้า / การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- 6 EDD (Enhanced Due Diligence) : การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในลักษณะเข้มงวด
- 7 PEPs (Politically Exposed Persons) : บุคคลที่เป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง
- 8 AMLO (Anti-Money Laundering Office) : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

## ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยง  
ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
ภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ  
ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ วรรคสาม ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

ข้อ ๓ การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการตามข้อ ๒ ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่ผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุดของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

(๒) เป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด ซึ่งเป็นเป้าหมายและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ข้อ ๔ การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการตามข้อ ๒ ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

(๒) ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างสม่ำเสมอ โดยอย่างน้อยต้องพิจารณาหลักการ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ

(ข) ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เช่น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ



(๓) กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๔) ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน

(๕) กำหนดกระบวนการที่มีประสิทธิภาพเพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่สำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน