

**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 ปปง.	ลูกค้าย่อยอาชีพ/ธุรกิจเสี่ยงสูงแต่ละประเภท มีจำนวนเท่าไร อาชีพ/ธุรกิจใดมีจำนวนสูงสุด มีธุรกรรมอะไรกับบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน มีการทำ KYC/CDD กับลูกค้าย่อยเสี่ยงสูงครบถ้วนหรือไม่ การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร																
3	นักการเมือง	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ปปง.	แหล่งข้อมูลของบริษัทที่ปรึกษาการเงิน มาจากแหล่งใด วิธีการตรวจสอบเพื่อทราบชื่อเท็จจริง ว่าเป็นการเมืองท่าอย่างไร / ท่า EDD หรือไม่ จำนวนลูกค้าย่อย Peps มีจำนวนเท่าไร มีผู้ถือหุ้น (>25%) ของลูกค้าย่อยเป็น Peps หรือไม่ จำนวนเท่าไร มีการบริหารและผู้บริหารสูงสุดของลูกค้าย่อยเป็น Peps หรือไม่ จำนวนเท่าไร Peps มีธุรกรรมอะไรกับลูกค้าย่อย รอบในการทบทวนข้อมูล 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 ปปง.	มีการตรวจสอบรายชื่อผู้ถือหุ้น (>25%) กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดของลูกค้าย่อย ฐานข้อมูล AMLO List หรือไม่ มีระบบรองรับการตรวจสอบหรือไม่ ระบบอะไร มีการตรวจสอบรายชื่อ AMLO List กับฐานข้อมูลลูกค้าย่อยสม่ำเสมอหรือไม่ เมื่อไหร่ อย่างไร มีการตรวจสอบความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าระบบหรือไม่ จำนวนลูกค้าย่อยในกลุ่ม Sanction List / Watch List มีหรือไม่ จำนวนเท่าไร หากมี ลูกค้าย่อยประเภทใดกับบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินมีขั้นตอนปฏิบัติงานในการค้นพบลูกค้าย่อยในกลุ่ม 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 ปปง.	บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินประเมินอย่างไร มีบริการทางการเงินอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ปริมาณธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงที่เกิดขึ้นในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา ยอดการระดมทุนประมาณเท่าไร การบริหารความเสี่ยงของบริการนั้น กำหนดไว้อย่างไร มีเหตุการณ์ที่เข้าข่าย STR เกิดขึ้นกับการใช้บริการทางการเงินเสี่ยงสูงหรือไม่ ถ้ามี บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินดำเนินการอย่างไร หรือมีการปรับวิธีการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ การจัดระดับความเสี่ยง และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงกำหนดไว้อย่างไร มีนโยบายการปรับปรุงและประเมินความเสี่ยงอย่างไร														
6	ช่องทางทำธุรกรรมที่เสี่ยงสูง	เกณฑ์ตามประกาศสำนักงาน ปปง.	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 ปปง. ปริมาณ STR ที่ผ่านการพิจารณาจากสำนักงาน ปปง. 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