**ตัวอย่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

 บริษัทฯ ได้กําหนดนโยบายหรือมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย ซึ่งประกอบไปด้วยการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และช่องทางการบริการ เพื่อให้ทราบว่า บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินมากหรือน้อย ในแต่ละผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ และนําผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้ในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า ทั้งในขั้นตอนการระบุตัวตน ขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้า ตลอดจนขั้นตอนที่ดําเนินความสัมพันธ์กับลูกค้า

 1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร
สำหรับบริการและช่องทางการบริการ

 1.1 กำหนดปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการ

 ประเภทบริการที่ให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายการลงทุนแต่ละประเภท ตัวอย่างเช่น

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

ปัจจัยที่ควรพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงได้แก่

1) การโอน เปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์ หรือสิทธิในการใช้บริการรวมถึงได้รับผลประโยชน์จากการใช้บริการ สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่เจ้าของรายอื่นได้

 ในการให้คำแนะนำหรือคำปรึกษาลูกค้าแต่ละราย ต้องพิจารณาความเสี่ยงในการฟอกเงินโดยไม่ทราบผู้รับเงินหรือผู้รับโอน

2) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์หรือสิทธิในการใช้บริการเป็นเงินสดได้ในขั้นตอนสุดท้าย

 การรับจ่ายชำระไม่ว่าในธุรกรรมประเภทใด บริษัทมีข้อกำหนดที่ลูกค้าต้องชำระหรือรับชำระผ่านบัญชีธนาคาร จึงทำให้สามารถตรวจสอบผู้รับเงินได้ครบถ้วนทุกรายการจึงพิจารณาว่าเป็นความเสี่ยงด้านการฟอกเงินต่ำ

3) การใช้ข้ามแดน

 การให้บริการนั้น ลูกค้าต้องทำการโอนและรับโอนเงินในต่างแดนหรือไม่ เป็นปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการรับงาน

4) การก่อภาระหนี้

 การเสนอบริการที่เกี่ยวข้องการก่อภาระหนี้ให้ลูกค้า ไม่เข้าลักษณะที่ทำให้เกิดการฟอกเงินได้ ให้ถือว่า
มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินต่ำ

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของบริการที่ปรึกษาทางการเงิน

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ประเภทบริการ** | ความเสี่ยงสูง | ความเสี่ยงปานกลาง | ความเสี่ยงต่ำ |
| Financial Advisor | **ประเภทการระดมทุนที่มีมูลค่าสูงมาก (อาจเป็นช่องทางการฟอกเงินจากเงินทุนที่หาที่มาไม่ได้)** | **-** | **การปรับโครงสร้างหนี้ / โครงสร้างองค์กร (มีความเกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินทุนน้อย)** |
| **- ประเภทการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ (อาจเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนสภาพเงินทุนที่หาที่มาไม่ได้)****- การควบรวมกิจการที่ชำระด้วยเงินสดที่มีมูลค่าสูง (อาจเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนสภาพเงินทุนที่หาที่มาไม่ได้)** | **-** | **การประเมินมูลค่ากิจการ / การควบรวมกิจการที่ชำระด้วยหุ้น (ไม่เกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินทุน)** |

 1.2 กำหนดปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

 การให้คำปรึกษาทางการเงินเป็นบริการที่สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ต้องมีการพบหน้าลูกค้า จึงถือได้ว่า
ไม่มีปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับช่องทางการให้บริการที่ต้องพิจารณาแต่อย่างใด

 1.3 กรณีที่มีการให้บริการในรูปแบบใหม่ หรือช่องทางใหม่ให้กําหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนนําเสนอบริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่
ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์

 2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสําหรับลูกค้า

 2.1 กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยง

 บริษัทฯ ได้กําหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และนํามาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย การบริหารความเสี่ยงในที่นี้คือการกําหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสําหรับลูกค้าแต่ละราย โดยได้กําหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ
ปานกลางและสูง ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้กําหนดหลักการไว้

ตัวอย่างการจัดกลุ่มความเสี่ยงของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย มีดังนี้

| ความเสี่ยงสูง | ความเสี่ยงปานกลาง | ความเสี่ยงต่ำ |
| --- | --- | --- |
| **ลูกค้าที่พบรายชื่อในฐานข้อมูล CDD Gateway ที่ไม่ใช่รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด** | **ลูกค้าทั่วไปที่ไม่มีความเสี่ยงสูงและความเสี่ยงต่ำ** | **ลูกค้าที่เป็น**รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ**ทั้งไทยและต่างประเทศที่มีการปฏิบัติตาม FATF** |
| ลูกค้าและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีสถานภาพทางการเมือง **(PEPs)** | **-** | มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถมูลนิธิสายใจไทย [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 / โครงสร้างการจัดการที่ซับซ้อนมากทำให้การระบุถึงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงเป็นไปได้ยาก |  |  |
| ลูกค้าที่ถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | **-** |  |

 3. ผลจากการประเมินความเสี่ยงนำไปสู่การจัดระดับความเสี่ยง

 โดยหลักจะพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเป็นหลัก แต่หากลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีการใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูง ควรพิจารณาปรับระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

 4. กําหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กรเพื่อให้มีระบบการตรวจสอบที่มีความเข้มข้นสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยงสําหรับลูกค้านั้น ได้ดําเนินการอยู่ตลอดเวลาจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการบริหารความเสี่ยงสําหรับลูกค้า จะเริ่มดําเนินการครั้งแรกและจะเสร็จสิ้นพร้อมกันกับขั้นตอนที่มีการอนุมัติสร้างความสัมพันธ์และได้ตรวจทาน ปรับปรุงอยู่เสมอ

 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ทบทวนทุก 5 ปี

 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง ทบทวนทุก 2 ปี

 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ทบทวนทุกปี

 5. หากลูกค้ามีพฤติกรรมหรือความเคลื่อนไหวทางธุรกรรมที่ผิดปกติและทําให้พบว่า มีโอกาสสูงสุดที่จะ
เกี่ยวข้องกับการกระทําความผิดมูลฐาน หรือการฟอกเงิน บริษัทฯ จะดําเนินการบริหารความเสี่ยงด้วยการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ารายนั้น ๆ ใหม่ทันที โดยใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุดเป็นส่วนสําคัญในการประเมินระดับความเสี่ยงด้วย

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

 หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ดำเนินการพิจารณา
ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว หรือพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแต่กรณี

 7. กำหนดให้มีการทบทวนปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงขององค์กรเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในธุรกรรมหรือบริการ หรือช่องทางการให้บริการที่สำคัญ รวมถึงเมื่อได้รับผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment)

\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*