

หมวดที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร กำหนดแนวทางในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร ดังนี้

1. มีการจัดทำข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยง เป็นลายลักษณ์อักษร
2. เอกสาร หรือ รายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร ถือเป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด โดยต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุด
3. แนวทางจัดทำการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร มีการจัดทำข้อมูลโดยใช้หลักการ ดังนี้
 - 3.1 มีการนำข้อมูลจากรายงานการประเมินความเสี่ยงที่เผยแพร่โดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาใช้ในการพิจารณาด้วย
 - 3.2 มีการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆตามแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนด
 - 3.3 มีการประเมินผลและสรุปผลความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
4. มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน โดยกำหนดรอบการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลเป็นประจำทุก 5 ปี
5. มีการจัดส่งข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กรให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด