*ข้อแนะนำ ตัวอย่างการจัดทำรายงาน*

*1. สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร*

*2. แถบสีเหลืองทั้งหมด ให้ระบุข้อมูลตามข้อเท็จจริง*ของสหกรณ์

3*. พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน* ***และ****ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยง  
ตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ให้ตรวจสอบข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน*

สหกรณ์พิจารณาข้อความทั้งหมดนี้ แล้วลบออก

**ตัวอย่าง รายงานผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี .......**

**ของสหกรณ์ ……………………………………..**

สหกรณ์ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงจากหลักการและปัจจัย ดังต่อไปนี้

**1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)**

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | | | | **สรุปผล ความเสี่ยง** |
| **ต่ำ** | **ปานกลาง** | **สูง** | **จำนวนทั้งหมด (คน)**  **(ร้อยละ)** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) |  |  |  |  |  |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ, ผู้มาซื้อสินค้า) |  |  |  |  |  |
| **รวมทั้งสิ้น** |  |  |  |  |  |

พิจารณาความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์ จากข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้า จึงพิจารณาได้ว่า ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ **อยู่ในระดับความเสี่ยง...................**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง…………**

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

**กรณีความเสี่ยงต่ำ**

สหกรณ์..............มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอ……………. จังหวัด…………….. และไม่มีสาขา ไม่มีพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสู**ง**   
ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน (ML/TPF)เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยง......ต่ำ........**

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**กรณีความเสี่ยงสูง**

สหกรณ์ ............ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอ.............. จังหวัด.................. (ซึ่งสหกรณ์มีสถานประกอบการ  
หรือมีสาขา หรือพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่อาจทำให้เกิด  
ความเสี่ยงสูง ซึ่งอยู่พื้นที่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการ  
ในสถานการณ์ฉุกเฉิน ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน (ML/TPF)เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยง....สูง.....**

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงสูง**

**3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

**3.1 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ** ดังนี้

| **ผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | | | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงสูง  ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ**  **ลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ**  **ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง…………**

**3.2 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

**3.2.1 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรม พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรม ดังนี้**

ลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ เป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดและที่ไม่ใช้เงินสด จึงพิจารณาว่า สหกรณ์มีลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงปานกลาง **(**เนื่องจากมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ซึ่งเป็นการยากในการทราบแหล่งที่มาของเงิน จึงถือว่ามีความเสี่ยงสูง และลักษณะการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ)

| **ธุรกรรม** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
| --- | --- |
|
|  |  |
|  |  |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง…………**

**3.2.2 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
| --- | --- |
|
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.............**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ  
มีความเสี่ยง.............**

**4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น**

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2565 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงปานกลางที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจาก ส่วนใหญ่สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจขนาดเล็ก ไม่มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าที่จัดเก็บอย่างเป็นระบบ รวมถึงไม่มีระบบการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับสถาบันการเงินอื่นเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าโดยละเอียด รวมถึงสหกรณ์เป็นองค์กรขนาดเล็กที่มีระบบการตรวจสอบภายในและการบริหารงานไม่เข้มงวดมากเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในรูปแบบอื่น การฝากเงินในสหกรณ์จึงอาจถูกใช้เป็นช่องทางเพื่อหลีกเลี่ยงกระบวนการ  
จัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ส่วนผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**สรุป** จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์ มีความเสี่ยงปานกลาง

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ คือ มีความเสี่ยง  
ปานกลาง**

**5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ**

ในปี**..................**สหกรณ์ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับ  
การออกผลิตภัณฑ์และบริการ ประเภท**..................**และได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่ามีผลการระบุและประเมิน  
ความเสี่ยง **..................** (หากไม่มี ระบุว่า ไม่มีการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่  
ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ)

**สรุป ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ ของสหกรณ์ มีความเสี่ยง..................**

**6. สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
|
| 1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า |  |
| 2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ |  |
| 3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ |  |
| 4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) |  |
| 5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ (ถ้ามี) |  |
| **สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม** |  |

**ตัวอย่าง มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี ...............**

**ของสหกรณ์ ……………………………………….**

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการ  
และวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. ....................................................................................................................................

2. ...................................................................................................................

ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

ลงวันที่..........................................................................

ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

ตำแหน่ง..................................(ผู้จัดทำรายงาน)

ลงวันที่..........................................................................

**ตัวอย่าง**

**1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)**

**ตัวอย่าง**ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ ดังนี้

**ตัวอย่างกรณีความเสี่ยงต่ำ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | | | | **สรุปผล ความเสี่ยง** |
| **ต่ำ** | **ปานกลาง** | **สูง** | **จำนวนทั้งหมด (คน)**  **(ร้อยละ)** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) | 90 | 8 | 2 | 100 | ต่ำ |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ, ผู้มาซื้อสินค้า) | 9 | - | 1 | 10 | ต่ำ |
| **รวมทั้งสิ้น** | **99**  **(90%)** | **8**  **(7.27%)** | **3**  **(2.73%)** | **110 (100%)** | **ต่ำ** |

พิจารณาความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์ จากข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้า จึงพิจารณาได้ว่า ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ **อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**ตัวอย่างกรณีความเสี่ยงสูง**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | | | | **สรุปผล ความเสี่ยง** |
| **ต่ำ** | **ปานกลาง** | **สูง** | **จำนวนทั้งหมด (คน)**  **(ร้อยละ)** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) | 85 | 3 | 12 | 100 | สูง |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ, ผู้มาซื้อสินค้า) | - | - | 10 | 10 | สูง |
| **รวมทั้งสิ้น** | **85**  **(77.27%)** | **3**  **(2.73%)** | **22**  **(20%)** | **110 (100%)** | สูง |

พิจารณาความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์ จากข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้า จึงพิจารณาได้ว่า ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ **อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงสูง**

| **เกณฑ์การพิจารณา** | |
| --- | --- |
| **กรณีความเสี่ยงต่ำ** | **กรณีความเสี่ยงสูง** |
| ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนมากกว่า ร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด และมีจำนวนลูกค้าเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5  อาจพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้า มีความเสี่ยงต่ำ | ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่า  ร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด อาจพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้า มีความเสี่ยงสูง โดยอาจไม่ต้องพิจารณาลูกค้าความเสี่ยงอื่น |

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

**ตัวอย่างกรณีความเสี่ยงต่ำ**

สหกรณ์.............มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอ…เมือง .. จังหวัด…สมุทรสาคร…  
 และไม่มีสาขา ไม่มีพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสู**ง**   
ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน (ML/TPF)เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยง......ต่ำ........**

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**ตัวอย่างกรณีความเสี่ยงสูง**

สหกรณ์ ............ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอ....จะแนะ... จังหวัด...นราธิวาส.... (ซึ่งสหกรณ์มีสถานประกอบการหรือมีสาขา หรือพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูง ซึ่งอยู่พื้นที่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน (ML/TPF)เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยง....สูง.....**

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงสูง**

| **เกณฑ์การพิจารณา** | |
| --- | --- |
| **กรณีความเสี่ยงต่ำ** | **กรณีความเสี่ยงสูง** |
| **สหกรณ์ มีสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์** ไม่ได้อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสูง | **สหกรณ์ มีสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์** อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ข้อใดข้อหนึ่งที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูง โดยพื้นที่ดังต่อไปนี้ **ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง**  - พื้นที่หรือเขตท้องที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้  ***หมายเหตุ****: พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดย ณ วันที่ 11 เมษายน 2568 พื้นที่ดังกล่าว ได้แก่ เขตท้องที่จังหวัดนราธิวาส ยกเว้นอำเภอยี่งอ อำเภอสุไหงโก-ลก* *อำเภอแว้ง และอำเภอสุคิริน จังหวัดปัตตานี ยกเว้นอำเภอยะหริ่ง อำเภอปะนาเระ อำเภอมายอ อำเภอไม้แก่น อำเภอทุ่งยางแดง อำเภอกะพ้อ  และอำเภอแม่ลาน และจังหวัดยะลา ยกเว้นอำเภอเบตง อำเภอยะหา อำเภอรามัน อำเภอกาบัง และอำเภอกรงปินัง* (สหกรณ์กำหนดให้พนักงานตรวจสอบข้อมูลพื้นที่ดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันทุกครั้ง หากมีการประกาศครั้งใหม่)  - พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน  - พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา  - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกําหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทํางานเฉพาะกิจเพื่อดําเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ  - พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ  - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่า มีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก  - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่า เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ |

**3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

**3.1 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ** ดังนี้

| **ผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | | | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงสูง  ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ**  **ลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ**  **ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
| นำข้อมูลมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน | | | | | | | | |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง..................**

**3.2 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

**3.2.1 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรม พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรม ดังนี้**

ลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ เป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดและที่ไม่ใช้เงินสด จึงพิจารณาว่า สหกรณ์มีลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงปานกลาง **(**เนื่องจากมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ซึ่งเป็นการยากในการทราบแหล่งที่มาของเงิน จึงถือว่ามีความเสี่ยงสูง และลักษณะการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ)

| **ธุรกรรม** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
| --- | --- |
|
| นำข้อมูลมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน | |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง..................**

**3.2.2 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
| --- | --- |
|
| นำข้อมูลมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน | |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง..................**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง..................**

**4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น**

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2565 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงปานกลางที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจาก ส่วนใหญ่สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจขนาดเล็ก ไม่มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าที่จัดเก็บอย่างเป็นระบบ รวมถึงไม่มีระบบการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับสถาบันการเงินอื่นเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าโดยละเอียด รวมถึงสหกรณ์เป็นองค์กรขนาดเล็กที่มีระบบการตรวจสอบภายในและการบริหารงานไม่เข้มงวดมากเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในรูปแบบอื่น การฝากเงินในสหกรณ์จึงอาจถูกใช้เป็นช่องทางเพื่อหลีกเลี่ยงกระบวนการ  
จัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ส่วนผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**สรุป** จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์ มีความเสี่ยงปานกลาง

**5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ**

ในปี**..................**สหกรณ์ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับ  
การออกผลิตภัณฑ์และบริการ ประเภท**..................**และได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่ามีผลการระบุและประเมิน  
ความเสี่ยง **..................** (หากไม่มี ระบุว่า ไม่มีการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่  
ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ)

**สรุป ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ ของสหกรณ์ มีความเสี่ยง..................**

**6. สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
|
| 1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า | **ตามการประเมินในปัจจัยที่ 1** |
| 2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ | **ตามการประเมินในปัจจัยที่ 2** |
| 3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ | **ตามการประเมินในปัจจัยที่ 3** |
| 4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) | **ตามการประเมินในปัจจัยที่ 4** |
| 5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ (ถ้ามี) | **ตามการประเมินในปัจจัยที่ 5** |
| **สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม** | **พิจารณา ในภาพรวม/ค่าเฉลี่ย** |

**ตัวอย่าง มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี ...............**

**ของสหกรณ์ ……………………………………….**

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการ  
และวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. สหกรณ์จัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและ  
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือรับสร้างความสัมพันธ์ หรือรับทำธุรกรรม และให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ) แสดงตน  
ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนขึ้นไป

2. สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกราย**กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้ง ก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์/รับสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ปปง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่

3. สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง เช่น กำหนดจำนวนเงินในการทำธุรกรรม จำนวน..............บาทต่อครั้ง หรือ จำนวนครั้งในการทำธุรกรรม..............ครั้ง  
ต่อเดือน หรือ ประเภทของการทำธุรกรรม ........................ต่อครั้ง/ต่อเดือน