**ตัวอย่าง รายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน**

*สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร* สหกรณ์พิจารณาข้อความนี้ แล้วลบออก

**แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี .......**

**ของสหกรณ์ ……………………………………..**

สหกรณ์ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงจากหลักการและปัจจัย ดังต่อไปนี้

**1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)**

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | | | | **สรุปผล ความเสี่ยง** |
| **จำนวนทั้งหมด (คน)**  **(ร้อยละ)** | **สูง** | **ปานกลาง** | **ต่ำ** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) | 100 (100%) | 30  (30%) | 5  (5%) | 65  (65%) | สูง |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว(ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิก ของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ) | 50  (100%) | 15  (30%) | 5  (10%) | 30  (60%) | สูง |
| **รวมทั้งสิ้น** | **150**  **(100%)** | **45**  **(30%)** | **10**  **(6.67%)** | **95**  **(63.33%)** | **สูง** |

พิจารณาความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์ จากข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้า จึงพิจารณาได้ว่า ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ **อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงสูง**

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

**สหกรณ์**…………**A**…………มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ (**อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี)** และไม่มีสาขา ไม่มีพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ ที่อยู่ในพื้นที่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน ดังนั้น สหกรณ์ A จึงมีความเสี่ยง**ด้าน (ML/TPF)** เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศในระดับต่ำ

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ A คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

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

| **ผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงสูง  ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ**  **ลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ**  **ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | 4 | 4 | 4 | 12 | **สูง** | **สอดคล้อง**  *(เงินสดมูลค่าสูง)* | ไม่สอดคล้อง | **สูง** |
| สินเชื่อ | 1 | 1 | 1 | 3 | **ต่ำ** | ไม่สอดคล้อง | สอดคล้อง | **ต่ำ** |
| หุ้น | 4 | 3 | 1 | 8 | **กลาง** | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | **กลาง** |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**หมายเหตุ**: หลักเกณฑ์ในการพิจารณา คือ พิจารณาจากค่าเฉลี่ยของผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการ

**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** |
| --- | --- |
|
| 1. เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด  (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) | **ต่ำ** |
| 2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด | **สูง** |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**3.2.2 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์**

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** |
| --- | --- |
|
| 1. แบบพบหน้า  (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์  ณ สถานประกอบการของสหกรณ์) | **ต่ำ** |
| 2. แบบไม่พบหน้า  (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น โทรศัพท์, E-mail, LINE, Facebook เป็นต้น) | **สูง** |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

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

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2559 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจาก สหกรณ์มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อและการออมทรัพย์ในกลุ่มองค์กรหรือชุมชนเดียวกัน ประกอบกับอยู่ในการกำกับดูแลตามกฎหมายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อีกทั้งผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายก็ไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ดังนั้น จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์ มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ คือ มีความเสี่ยงต่ำ**

**5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ**

ในปี.....สหกรณ์ได้ออกออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ ประเภท......... และได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่ามีผลการระบุและประเมินความเสี่ยงในระดับต่ำ

**สรุป ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ ของสหกรณ์ มีความเสี่ยงต่ำ**

**6. สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม**

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

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

**ของสหกรณ์ ……………………………………….**

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. สหกรณ์จัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือรับสร้างความสัมพันธ์ หรือรับทำธุรกรรม และให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ) แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนขึ้นไป

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..............ครั้งต่อเดือน หรือ ประเภทของการทำธุรกรรม ........................ต่อครั้ง/ต่อเดือน

ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

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

ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

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

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