ข้อแนะนำ ตัวอย่างการจัดทำรายงาน

1. สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร

2. แถบสีเหลืองทั้งหมด ให้ระบุข้อมูลตามข้อเท็จจริงของสหกรณ์

3. พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์จุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์จุกเฉิน และผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ให้ตรวจสอบข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

สหกรณ์พิจารณาข้อความทั้งหมดนี้ แล้วลบออก

ตัวอย่าง รายงานผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี ..... ของสหกรณ์ .....

สหกรณ์ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงจากหลักการและปัจจัย ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ ดังนี้

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	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 อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสูง ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยง.....ต่ำ.....**

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงต่ำ

กรณีความเสี่ยงสูง

สหกรณ์ ..... มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอ..... จังหวัด.....(ซึ่งสหกรณ์มีสถานประกอบการหรือมีสาขา หรือพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่อาจทำให้เกิด

ความเสี่ยงสูง ซึ่งอยู่พื้นที่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **อยู่ในระดับความเสี่ยง....สูง.....**

<u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงสูง

3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

3.1 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					

<u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.....

3.2 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

3.2.1 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรม พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรม ดังนี้

ลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ เป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดและที่ไม่ใช้เงินสด จึงพิจารณาว่าสหกรณ์มีลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงปานกลาง (เนื่องจากมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมซึ่งเป็นการยากในการทราบแหล่งที่มาของเงิน จึงถือว่ามีความเสี่ยงสูง และลักษณะการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ)

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง

<u>สรุป</u> 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 การฝากเงินในสหกรณ์จึงอาจถูกใช้เป็นช่องทางเพื่อหลีกเลี่ยงกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ส่วนผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

สรุป จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงปานกลาง

ดังนั้น สรุป ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง

5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ในปี.....สหกรณ์ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ ประเภท.....และได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่ามีผลการระบุและประเมินความเสี่ยง ..... (หากไม่มี ระบุว่า ไม่มีการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ)

สรุป ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ ของสหกรณ์ มีความเสี่ยง.....

6. สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง
1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	
3. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ	
4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA)	
5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ (ถ้ามี)	
สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม	

ตัวอย่าง มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี ..... ของสหกรณ์ .....

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. .....
2. .....

ลงชื่อ.....
(.....)
ตำแหน่ง.....(ผู้จัดทำรายงาน)
ลงวันที่.....

ลงชื่อ.....
(.....)
ตำแหน่ง ประธานกรรมการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร
ลงวันที่.....

ตัวอย่าง

1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

ตัวอย่างผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ ดังนี้

ตัวอย่างกรณีความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	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				สรุปผลความเสี่ยง
	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 มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด และมีจำนวนลูกค้าเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5 อาจพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้า มีความเสี่ยงต่ำ	ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด อาจพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้า มีความเสี่ยงสูง โดยอาจไม่ต้องพิจารณาลูกค้าความเสี่ยงอื่น

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

ตัวอย่างกรณีความเสี่ยงต่ำ

สหกรณ์.....มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอ...เมือง .. จังหวัด...สมุทรสาคร... และไม่มีสาขา ไม่มีพื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสูง 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	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
นำข้อมูลมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน								

<u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.....

3.2 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

3.2.1 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรม พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรม ดังนี้

ลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ เป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดและที่ไม่ใช้เงินสด จึงพิจารณาว่าสหกรณ์มีลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงปานกลาง (เนื่องจากมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมซึ่งเป็นการยากในการทราบแหล่งที่มาของเงิน จึงถือว่ามีความเสี่ยงสูง และลักษณะการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ)

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
นำข้อมูลมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรม หรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน	

<u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.....

3.2.2 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
นำข้อมูลมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรม หรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน	

<u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.....

ดังนั้น <u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.....

4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2565 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า สหกรณ์มีความเสี่ยง<u>ปานกลาง</u>ที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจาก ส่วนใหญ่สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจขนาดเล็ก ไม่มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าที่จัดเก็บอย่างเป็นระบบ รวมถึงไม่มีระบบการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับสถาบันการเงินอื่นเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าโดยละเอียด รวมถึงสหกรณ์เป็นองค์กรขนาดเล็กที่มีระบบการตรวจสอบภายในและการบริหารงานไม่เข้มงวดมากเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในรูปแบบอื่น การฝากเงินในสหกรณ์จึงอาจถูกใช้เป็นช่องทางเพื่อหลีกเลี่ยงกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ส่วนผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

สรุป จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงปานกลาง

5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ในปี.....สหกรณ์ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ ประเภท.....และได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่ามีผลการระบุและประเมินความเสี่ยง ..... (หากไม่มี ระบุว่า ไม่มีการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ)

สรุป ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ ของสหกรณ์ มีความเสี่ยง.....

6. สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	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	พิจารณาในภาพรวม/ค่าเฉลี่ย

ตัวอย่าง มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี ..... ของสหกรณ์ .....

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. สหกรณ์จัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและ

ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น) แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือรับสร้างความสัมพันธ์ หรือรับทำธุรกรรม และให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ) แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนขึ้นไป

2. สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกราย** กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 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