สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินบริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร สหกรณ์พิจารณาข้อความนี้ แล้วลบออก

ตัวอย่าง รายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี .....
ของสหกรณ์ .....

สหกรณ์ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงจากหลักการและปัจจัย ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ ดังนี้

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น)	100 (100%)	30 (30%)	5 (5%)	65 (65%)	สูง
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, 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	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	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**

<u>สรุป</u> ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ มีความเสี่ยงปานกลาง

<u>หมายเหตุ</u>: หลักเกณฑ์ในการพิจารณา คือ พิจารณาจากค่าเฉลี่ยของผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการ

3.2 ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

3.2.1 ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรม พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรม ดังนี้

ลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ เป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดและที่ไม่ใช้เงินสด จึงพิจารณาว่าสหกรณ์มีลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงปานกลาง (เนื่องจากมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ซึ่งเป็นการยากในการทราบแหล่งที่มาของเงิน จึงถือว่ามีความเสี่ยงสูง และลักษณะการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ)

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร)	**ต่ำ**
2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด	**สูง**

<u>สรุป</u> 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 จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ 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

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

ตัวอย่าง มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี .....

ของสหกรณ์ .....

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. สหกรณ์จัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 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

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....(ผู้จัดทำรายงาน)

ลงวันที่.....

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

ลงวันที่.....