(ตัวอย่างแบบฟอร์ม)

***ข้อแนะนำ ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยง***

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ สหกรณ์พิจารณาข้อความทั้งหมดนี้ แล้วลบออก

ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน  
ประจำปี.....................

ของสหกรณ์ ………………………………………..

สหกรณ์ ได้ดำเนินการรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว โดยนำปัจจัยความเสี่ยงด้าน ML/TPF ตามที่กฎหมายกำหนดมาประเมินความเสี่ยงฯ พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

1. **ผลิตภัณฑ์และบริการ**

| **ผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | | | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงสูง  ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ**  **ลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ**  **ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

**2. ธุรกรรม/ช่องทางบริการ**

สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการรวบรวมธุรกรรม/ช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ฯ ให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับธุรกรรม/ช่องทางในการให้บริการดังกล่าว พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

**2.1 ลักษณะการทำธุรกรรม**

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

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

**2.2 ช่องทางบริการ**

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

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

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

ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

ตำแหน่ง..................................(ผู้จัดทำ)

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

ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

ตำแหน่ง ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

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

**ตัวอย่าง**

**1. ตัวอย่างการประเมินผลิตภัณฑ์และบริการ**

| **ผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | | | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงสูง  ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ**  **ลักษณะผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ**  **ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
| **เงินฝากออมทรัพย์**  - วงเงินฝากไม่จำกัด  **ขาเข้า** - ฝากเป็นเงินสดไม่เกิน 5,000 บาท/เดือน หักผ่านบัญชีเงินเดือนเท่านั้น  **ขาออก**  - ถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน  - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **4**  **- ถอนเงินสดได้ ไม่จำกัดวงเงิน** | **1** | **1** | **6** | **ปานกลาง** | **สอดคล้อง**  **- ถอนเงินสดได้ ไม่จำกัดวงเงิน  (เกิน 2 ล้านบาทต่อเดือน)** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ถอนเป็นเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน** | **สูง** |
| **เงินฝากออมทรัพย์**  - วงเงินไม่เกิน 2 ล้านบาท  **ขาเข้า**  - ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด  2 ล้านบาท  - โอนไปยังบัญชีของบุคคลอื่นซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้  **ขาออก**  - ถอนเงินสดได้ | **3**  **รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ เกิน 5 แสนบาท ต่อเดือน** | **3** | **1** | **7** | **ปานกลาง** | **สอดคล้อง**  **- ถอนเงินสดได้ ไม่เกิน 2 ล้านบาทต่อเดือน)**  **- ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท**  **- สะสมมูลค่าได้เกิน 50,000 บาทต่อเดือน** | **สูง** |
| **เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ**  - วงเงินฝากไม่จำกัด  **ขาเข้า** - ฝากโอนผ่านธนาคารเท่านั้น ไม่รับเงินสด  **ขาออก**  - ถอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น  - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **1**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้ง ขาเข้าและขาออก**  **- สะสมมูลค่าได้เกิน 50,000 บาทต่อเดือน** | **ปานกลาง** |
| **สินเชื่อสามัญ**  -5 เท่าของเงินเดือน  ไม่เกิน 2 แสนบาท  **ขาออก**  -โอนเข้าบัญชีธนาคารเท่านั้น  **ขาเข้า**  -รับชำระหักจากบัญชีเงินเดือนเท่านั้น  - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **1**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **สอดคล้อง**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้ง ขาเข้าและขาออก**  **- สะสมมูลค่าไม่ได้** | **ต่ำ** |
| **สินเชื่ออเนกประสงค์**  -วงเงินไม่เกิน 3 แสนบาท  **ขาออก**  -โอนเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์หรือบัญชีธนาคารเท่านั้น  **ขาเข้า**  -รับชำระหักจากเงินเดือน  -รับชำระเป็นเงินสดได้ ไม่เกิน 5 แสนบาท หากเกินจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีเท่านั้น  - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **2**  **- รับชำระเป็น เงินสดได้ไม่เกิน**  **5 แสนบาท** | **1** | **1** | **4** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง**  **- รับชำระ เป็นเงินสดได้ ไม่เกิน 5 แสนบาท** | **ไม่สอดคล้อง**  **- รับชำระ เป็นเงินสดได้ ไม่เกิน 5 แสนบาท**  **- สะสมมูลค่าไม่ได้** | **ปานกลาง** |
| **หุ้น**  **ขาเข้า** -ซื้อเพิ่มไม่ได้  -หักผ่านบัญชีเงินเดือน ผ่านธนาคารเท่านั้น -สะสมรายเดือนสูงสุดไม่เกิน 5,000 บาท  **ขาออก**  -ตอนออกจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น  - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **1**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้ง ขาเข้าและขาออก** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **สอดคล้อง**  **- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้ง ขาเข้าและขาออก**  **- สะสมมูลค่า  ไม่เกิน 5,000 บาท/เดือน** | **ต่ำ** |
| **การรับประโยชน์**  **ขาออก**  - ตอนออกจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น  - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **1** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ไม่จ่ายเป็นเงินสด** | **สอดคล้อง**  **- ไม่จ่ายเป็นเงินสด**  **- สะสมมูลค่าไม่ได้** | **ต่ำ** |
| **บริการ จำหน่ายสินค้า**  - ไม่รับเป็นเงินสด  - รับเป็นเช็คหรือโอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น | **1** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง**  **- ไม่รับเป็นเงินสด** | **สอดคล้อง**  **- ไม่รับเป็นเงินสด**  **- สะสมมูลค่าไม่ได้** | **ต่ำ** |
| **บริการ จำหน่ายสินค้า**  - รับเป็นเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน | **4**  **- รับเป็นเงินสดได้ ไม่จำกัดวงเงิน** | **1** | **1** | **6** | **ปานกลาง** | **สอดคล้อง**  **- รับเป็นเงินสดได้ ไม่จำกัดวงเงิน** | **ไม่สอดคล้อง**  **- รับเป็นเงินสดได้ ไม่จำกัดวงเงิน** | **สูง** |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการ**

**ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน**

| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | **เกณฑ์การให้คะแนน** | | | | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ (พิจารณาเงินสด ขาเข้าและขาออกรวมกัน ต่อเดือน) | ไม่ใช้เงินสดเลย | ใช้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง  **(ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)** | ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง  **(เกิน 5 แสนบาท ต่อเดือน)** | ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน | **ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยง**  ผลิตภัณฑ์/บริการ  ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน  ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน  ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน |
| (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้  (พิจารณาการโอนหรือเปลี่ยนมือ ขาเข้าและ ขาออก รวมกันต่อเดือน) | ไม่ได้ | ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง  **(ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)** | ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง  **(เกิน 5 แสนบาท ต่อเดือน)** | ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน |
| (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ  (พิจารณาจากการใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ขาเข้าและขาออก รวมกันต่อเดือน) | ไม่ได้ | ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง  **(ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)** | ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง  **(เกิน 5 แสนบาท ต่อเดือน)** | ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน |

| **ลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือบริการ** | **เกณฑ์การพิจารณา** | **ผลการพิจารณา** |
| --- | --- | --- |
| ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ | (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง  (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุ   ผู้โอนหรือผู้รับโอน  (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ | 1. เกณฑ์ข้อ (ก) พิจารณาเงินสด ขาเข้าและขาออก รวมกันต่อเดือน  - กรณีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป จะพิจารณาว่า สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง  - กรณีมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท จะพิจารณาว่า ไม่สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง  2. เกณฑ์ข้อ (ข) หรือ (ค) (พิจารณากรณีที่มี) |
| ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจ มีความเสี่ยงต่ำ  ตามกฎหมายฯ | (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ  (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชําระหนี้  หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ  (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจํานวนมาก และ ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ | เกณฑ์ข้อ (ก) (ข) และ (ค) พิจารณา ขาเข้าและขาออก  รวมกันต่อเดือน  - กรณีมูลค่าในการทําธุรกรรม (ก) (ข) และ (ค) รวมกันไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน จะพิจารณาว่า สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ  - กรณีมูลค่าในการทําธุรกรรม (ก) (ข) และ (ค) รวมกันเกิน 50,000 บาท ต่อเดือน จะพิจารณาว่า ไม่สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ |

**หลักในการพิจารณาผลการประเมินความเสี่ยง**

| **กรณีที่** | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง  ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ**  **ลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ**  **ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 3 – 5 คะแนน | ต่ำ | ไม่สอดคล้อง | สอดคล้อง | ต่ำ |
| 2 | 3 – 5 คะแนน | ต่ำ | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | ปานกลาง |
| 3 | 3 – 5 คะแนน | ต่ำ | สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | สูง |
| 4 | 6 – 9 คะแนน | ปานกลาง | ไม่สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | ปานกลาง |
| 5 | 6 – 9 คะแนน | ปานกลาง | สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | สูง |
| 6 | 10 - 12 คะแนน | สูง | สอดคล้อง | ไม่สอดคล้อง | สูง |

**2. ตัวอย่างธุรกรรม/ช่องทางบริการ**

**2.1 ตัวอย่างลักษณะการทำธุรกรรม**

| **ธุรกรรม** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทา ความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1. เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด  (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) | **ต่ำ** | 1. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด |
| 2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด | **สูง** | 1. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด  2. พิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมหรือทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**2.2 ตัวอย่างช่องทางบริการ**

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1. การให้บริการแบบพบหน้า  (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์  ณ สถานประกอบการหรือสาขาของสหกรณ์) | **ต่ำ** | 1. กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ในกรณีที่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง  2. การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานประกอบการ ของสหกรณ์เท่านั้น  3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์  และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด |
| 2. การให้บริการแบบไม่พบหน้า  (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น โทรศัพท์, E-mail, LINE, Facebook เป็นต้น) | **สูง** | 1.กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ  2. การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคย แสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า  ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว  3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์  และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด  4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ...... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ...... บาท ต่อเดือน |
| 3. การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) | **ปานกลาง** | 1.กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า  ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ  2. การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคย แสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า  ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว  3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์  และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด  4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ...... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ...... บาท ต่อเดือน |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**