(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** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ****ลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ****ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**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** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ****ลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ****ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้**  | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
| **เงินฝากออมทรัพย์**- วงเงินฝากไม่จำกัด**ขาเข้า**- ฝากเป็นเงินสดไม่เกิน 5,000 บาท/เดือน หักผ่านบัญชีเงินเดือนเท่านั้น**ขาออก**- ถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน- โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **4****- ถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน** | **1** | **1** | **6** | **ปานกลาง** | **สอดคล้อง****- ถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน (เกิน 2 ล้านบาทต่อเดือน)** | **ไม่สอดคล้อง****- ถอนเป็นเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน** | **สูง** |
| **เงินฝากออมทรัพย์**- วงเงินไม่เกิน 2 ล้านบาท **ขาเข้า**- ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท- โอนไปยังบัญชีของบุคคลอื่นซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้**ขาออก**- ถอนเงินสดได้ | **3****รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน** | **3** | **1** | **7** | **ปานกลาง** | **สอดคล้อง****- ถอนเงินสดได้ไม่เกิน 2 ล้านบาทต่อเดือน)****- ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท**  | **ไม่สอดคล้อง****- ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท** **- สะสมมูลค่าได้เกิน 50,000บาทต่อเดือน** | **สูง** |
| **เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ**- วงเงินฝากไม่จำกัด **ขาเข้า**- ฝากโอนผ่านธนาคารเท่านั้นไม่รับเงินสด**ขาออก**- ถอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น- โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **1****- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง****- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **ไม่สอดคล้อง****- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก****- สะสมมูลค่าได้เกิน 50,000บาทต่อเดือน** | **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 เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก****- สะสมมูลค่าไม่ได้** | **ต่ำ** |
| **สินเชื่ออเนกประสงค์** -วงเงินไม่เกิน 3 แสนบาท**ขาออก**-โอนเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์หรือบัญชีธนาคารเท่านั้น**ขาเข้า**-รับชำระหักจากเงินเดือน-รับชำระเป็นเงินสดได้ ไม่เกิน 5 แสนบาท หากเกินจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีเท่านั้น- โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **2****- รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน** **5 แสนบาท** | **1** | **1** | **4** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง****- รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน 5 แสนบาท** | **ไม่สอดคล้อง****- รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน 5 แสนบาท****- สะสมมูลค่าไม่ได้** | **ปานกลาง** |
| **หุ้น****ขาเข้า**-ซื้อเพิ่มไม่ได้-หักผ่านบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคารเท่านั้น-สะสมรายเดือนสูงสุดไม่เกิน 5,000 บาท**ขาออก**-ตอนออกจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น- โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้ | **1****- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **1** | **1** | **3** | **ต่ำ** | **ไม่สอดคล้อง****- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก** | **สอดคล้อง****- ไม่รับหรือจ่าย เป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก****- 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****- รับเป็นเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน** | **1** | **1** | **6** | **ปานกลาง** | **สอดคล้อง****- รับเป็นเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน** | **ไม่สอดคล้อง****- รับเป็นเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน** | **สูง** |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการ**

**ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน**

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

| **ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | **เกณฑ์การพิจารณา** | **ผลการพิจารณา** |
| --- | --- | --- |
| ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ | (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุ  ผู้โอนหรือผู้รับโอน(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ | 1. เกณฑ์ข้อ (ก) พิจารณาเงินสด ขาเข้าและขาออก รวมกันต่อเดือน - กรณีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป จะพิจารณาว่า สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง - กรณีมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท จะพิจารณาว่า ไม่สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง2. เกณฑ์ข้อ (ข) หรือ (ค) (พิจารณากรณีที่มี) |
| ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ | (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชําระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจํานวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ | 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** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1. เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร)  | **ต่ำ** | 1. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด |
| 2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด  | **สูง** | 1. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด2. พิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

 **2.2 ตัวอย่างช่องทางบริการ**

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1. การให้บริการแบบพบหน้า(การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สถานประกอบการหรือสาขาของสหกรณ์) | **ต่ำ** | 1. กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ในกรณีที่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง 2. การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานประกอบการของสหกรณ์เท่านั้น3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด |
| 2. การให้บริการแบบไม่พบหน้า(ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น โทรศัพท์, E-mail, LINE,Facebook เป็นต้น) | **สูง** | 1.กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ2. การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ...... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ...... บาท ต่อเดือน  |
| 3. การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) | **ปานกลาง** | 1.กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ2. การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ...... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ...... บาท ต่อเดือน  |

**สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**

**ดังนั้น สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง**