(ตัวอย่างแบบฟอร์ม)

การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน
ประจำปี.....................

ของสหกรณ์ ………………………………………..

สหกรณ์ ได้ดำเนินการรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง**

**ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน**

| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | **เกณฑ์การให้คะแนน** |
| --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ | ไม่ใช้เงินสดเลย | ใช้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง | ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | ใช้เงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน |
| (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้  | ไม่ได้ | ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง | ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง | ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน |
| (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ | ไม่ได้ | ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง | ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน |

**ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม**

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

**2. ธุรกรรม/ช่องทางบริการ**

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

2.1 ลักษณะการทำธุรกรรม

| **ธุรกรรม** | **ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
| 1. เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (..........................................................................)  |  |  |
| 2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด  |  |  |

 **เกณฑ์ในการพิจารณา**

1) เป็นการทำธุรกรรม**ที่ไม่ใช้เงินสด** (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรม**ที่มีความเสี่ยงต่ำ**

 2) เป็นการทำธุรกรรม**ที่ใช้เงินสด** จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรม**ที่มีความเสี่ยงสูง**

 2.2 ช่องทางบริการ

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
|
| **1. แบบพบหน้า**(..................................................) |  |  |
| **2. แบบไม่พบหน้า**(..................................................) |  |  |
| **3. การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน** |  |  |

 **เกณฑ์ในการพิจารณา**

 1) ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางในการให้บริการ**ที่มีความเสี่ยงต่ำ**

 2) ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอพพลิเคชั่น LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการ**ที่มีความเสี่ยงสูง**

 3) ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนถือว่าเป็นช่องทางบริการ**ที่มีความเสี่ยงปานกลาง**

*สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ* สหกรณ์พิจารณาข้อความนี้ แล้วลบออก

 ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

 ตำแหน่ง ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

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

 ลงชื่อ…………………………………………………………..

(……………………………………………………………..)

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

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