



**เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง**

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน			
	1	2	3	4
(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ไม่ใช่เงินสด	ใช้ แต่จำกัดวงเงิน ไม่สูง	ใช้ แต่มีการ กำหนดวงเงิน ก่อนข้างสูง	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน
(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ไม่ได้	ได้ แต่กำหนด เงื่อนไขยุ่งยาก หรือวงเงินไม่สูง	ได้ แต่กำหนด เงื่อนไขหรือวงเงิน ก่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่ กำหนดเงื่อนไข หรือวงเงิน
(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ	ไม่ได้	ได้ แต่จำกัดวงเงิน ไม่สูง	ได้ แต่มีการ กำหนดวงเงิน ก่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน

**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 ให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TFP) สำหรับธุรกรรม/ช่องทางในการให้บริการ ดังกล่าว พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

**2.1 ลักษณะการทำธุรกรรม**

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

**เกณฑ์ในการพิจารณา**

- 1) เป็นการทำธุรกรรมที่**ไม่ใช่เงินสด** (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงพิจารณาว่า ลักษณะ การทำธุรกรรม**ที่มีความเสี่ยงต่ำ**
- 2) เป็นการทำธุรกรรมที่**ใช้เงินสด** จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรม**ที่มีความเสี่ยงสูง**

**2.2 ช่องทางบริการ**

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (.....)		
2. แบบไม่พบหน้า (.....)		
3. การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทน หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมี มาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบ ตัวตน		

### เกณฑ์ในการพิจารณา

- 1) ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางการให้บริการ**ที่มีความเสี่ยงต่ำ**
- 2) ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางการบริการ**ที่มีความเสี่ยงสูง**
- 3) ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน ถือว่าเป็นช่องทางการบริการ**ที่มีความเสี่ยงปานกลาง**

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....(ผู้จัดทำ)

ลงวันที่.....

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

ลงวันที่.....

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ได้จาก  
แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ สหกรณ์พิจารณา  
ข้อความนี้ แล้วลบบอก