

ข้อแนะนำ ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยง

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

(ตัวอย่างแบบฟอร์ม)

**ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน**
ประจำปี.....
ของสหกรณ์.....

สหกรณ์ ได้ดำเนินการรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ
และช่องทางบริการดังกล่าว โดยนำปัจจัยความเสี่ยงด้าน ML/TPF ตามที่กฎหมายกำหนดมาประเมินความเสี่ยงฯ พร้อมทั้งได้กำหนด
มาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์และ บริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนน รวม	ผลการ ประเมิน ความ เสี่ยง เบื้องต้น	ความ สอดคล้องกับ ลักษณะ ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ความ สอดคล้องกับ ลักษณะ ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	ผลการ ประเมิน ความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็น เงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่สามารถ โอนหรือเปลี่ยนมือ ให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ					

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยง.....

2. ธุรกรรม/ช่องทางบริการ

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

2.1 ลักษณะการทำธุรกรรม

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ฯ คือ **มีความเสี่ยง.....**

2.2 ช่องทางบริการ

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ฯ คือ **มีความเสี่ยง.....**

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

ลงชื่อ.....
(.....)
ตำแหน่ง.....(ผู้จัดทำ)
ลงวันที่.....

ลงชื่อ.....
(.....)
ตำแหน่ง **ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร**
ลงวันที่.....

ตัวอย่าง

1. ตัวอย่างการประเมินผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศต่างประเทศ					
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 ขาออก - ถอนเงินสดได้	3 รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ เกิน 5 แสนบาท ต่อเดือน	1	1	7	ปานกลาง	สอดคล้อง - ถอนเงินสดได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท ต่อเดือน - ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท	ไม่สอดคล้อง - ฝากเป็นเงินสดได้ สูงสุด 2 ล้านบาท - สะสมมูลค่าได้ เกิน 50,000 บาทต่อเดือน	สูง

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศต่างประเทศ					
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - วงเงินฝากไม่จำกัด ขาเข้า - ฝากโอนผ่านธนาคารเท่านั้น ไม่รับเงินสด ขาออก - ถอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้	1 - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก	ไม่สอดคล้อง - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก - สะสมมูลค่าได้เกิน 50,000 บาทต่อเดือน	ปานกลาง
สินเชื่อสามัญ - 5 เท่าของเงินเดือน ไม่เกิน 2 แสนบาท ขาออก - โอนเข้าบัญชีธนาคารเท่านั้น ขาเข้า - รับชำระหักจากบัญชีเงินเดือนเท่านั้น - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้	1 - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก	สอดคล้อง - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก - สะสมมูลค่าไม่ได้	ต่ำ
สินเชื่อเนกประสงค์ - วงเงินไม่เกิน 3 แสนบาท ขาออก - โอนเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์หรือบัญชีธนาคารเท่านั้น ขาเข้า - รับชำระหักจากเงินเดือน - รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน 5 แสนบาท หากเกินจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีเท่านั้น - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้	2 - รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน 5 แสนบาท	1	1	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง - รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน 5 แสนบาท	ไม่สอดคล้อง - รับชำระเป็นเงินสดได้ไม่เกิน 5 แสนบาท - สะสมมูลค่าไม่ได้	ปานกลาง

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศต่างประเท					
หุ้น ขาเข้า -ซื้อเพิ่มไม่ได้ -หักผ่านบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคารเท่านั้น -สะสมรายเดือนสูงสุดไม่เกิน 5,000 บาท ขาออก -ถอนออกจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้	1 - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก	สอดคล้อง - ไม่รับหรือจ่ายเป็นเงินสดทั้งขาเข้าและขาออก - สะสมมูลค่าไม่เกิน 5,000 บาท/เดือน	ต่ำ
การรับประโยชน์ ขาออก - ถอนออกจ่ายโดยโอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น - โอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น ไม่ได้	1	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง - ไม่จ่ายเป็นเงินสด	สอดคล้อง - ไม่จ่ายเป็นเงินสด - สะสมมูลค่าไม่ได้	ต่ำ
บริการ จำหน่ายสินค้า - ไม่รับเป็นเงินสด - รับเป็นเช็คหรือ โอนผ่านบัญชีธนาคารเท่านั้น	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

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง	เกณฑ์การให้คะแนน				ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น
	1	2	3	4	
(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ (พิจารณาเงินสด ขาเข้าและขาออกรวมกันต่อเดือน)	ไม่ใช้เงินสดเลย	ใช้แต่จำกัดวงเงินไม่สูง (ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)	ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง (เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน ความเสี่ยงปานกลาง 6 - 9 คะแนน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง	เกณฑ์การให้คะแนน				ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น
	1	2	3	4	
(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ (พิจารณาการโอนหรือเปลี่ยนมือ ขาเข้าและขาออก รวมกันต่อเดือน)	ไม่ได้	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไข ยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง (ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไข หรือวงเงินค่อนข้างสูง (เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)	ได้ โดยไม่กำหนด เงื่อนไขหรือวงเงิน	ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน
(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ (พิจารณาจากการใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ ขาเข้าและขาออก รวมกันต่อเดือน)	ไม่ได้	ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง (ไม่เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)	ได้ แต่มีการกำหนด วงเงินค่อนข้างสูง (เกิน 5 แสนบาทต่อเดือน)	ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ	เกณฑ์การพิจารณา	ผลการพิจารณา
ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ	1. เกณฑ์ข้อ (ก) พิจารณาเงินสด ขาเข้าและขาออก รวมกันต่อเดือน - กรณีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป จะพิจารณาว่า สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง - กรณีมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท จะพิจารณาว่า ไม่สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง 2. เกณฑ์ข้อ (ข) หรือ (ค) (พิจารณากรณีที่มี)
ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือโอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ (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

กรณี	คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	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 (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือ เช็คเชียร์เช็คของธนาคาร)	ต่ำ	1. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด
2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด	สูง	1. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด 2. พิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ามาสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกรรมหรือทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมของสหกรณ์ คือ **มีความเสี่ยงปานกลาง**

2.2 ตัวอย่างช่องทางบริการ

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. การให้บริการแบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำ ธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการหรือสาขาของสหกรณ์)	ต่ำ	1. กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและ การทำธุรกรรมแบบพบหน้า ในกรณีที่ลูกค้าที่สร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราวใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง 2. การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัคร ผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการ ของสหกรณ์เท่านั้น 3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้ง ก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด
2. การให้บริการแบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่าน ช่องทางบริการ เช่น โทรศัพท์, E-mail, LINE, Facebook เป็นต้น)	สูง	1. กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าทำได้ เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ 2. การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคย แสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานที่ประกอบการมาก่อนแล้ว 3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้ง ก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด 4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการ แบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
<p>3. การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้า โดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system)</p>	<p>ปานกลาง</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ 2. การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว 3. ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ และปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด 4. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ **มีความเสี่ยงปานกลาง**

ดังนั้น **สรุป** ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรมและช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ **มีความเสี่ยงปานกลาง**