(ตัวอย่างแบบฟอร์ม)

การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ
ของสหกรณ์ ………………………………………..

1. ชื่อผลิตภัณฑ์/บริการ.......................................................................
2. สถานะ 🗌 ออกผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ 🗌 พัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการเดิม

 🗌 ออกช่องทางบริการใหม่ 🗌 อื่นๆ (ระบุ)..................

| **ผลิตภัณฑ์และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ** | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น** | **ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ** | **ความสอดคล้องกับ****ลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ****ตามกฎหมายฯ** | **ผลการประเมินความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้**  | **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**เกณฑ์คะแนนในการประเมินความเสี่ยงฯ**

**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

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

**เกณฑ์ในการพิจารณา**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **สำหรับผู้ประเมิน****สรุประดับความเสี่ยง**🗌 ต่ำ 🗌 ปานกลาง 🗌 สูง**ความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี)**.................................................................................................. .................................................................................................. | ลงชื่อ…………………………………………………….....……..(……………………………………………………………..)ตำแหน่ง..................................(ผู้จัดทำ)ลงวันที่...................................................... |

|  |  |
| --- | --- |
| **สำหรับผู้มีอำนาจอนุมัติ****ผลการพิจารณา**🗌 อนุมัติ 🗌 ไม่อนุมัติ**ความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี)**.................................................................................................. ..................................................................................................  | ลงชื่อ…………………………………………….........……………..(……………………………………………………………..)ตำแหน่ง ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กรลงวันที่............................................................ |

*สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการได้จาก แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ* สหกรณ์พิจารณาข้อความนี้ แล้วลบออก