

(ตัวอย่างแบบฟอร์ม)

การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์

- ชื่อผลิตภัณฑ์/บริการ.....
- สถานะ ออกผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ พัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการเดิม
 ออกช่องทางบริการใหม่ อื่นๆ (ระบุ).....

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศต่างประเทศ					

เกณฑ์คะแนนในการประเมินความเสี่ยงฯ

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน			
	1	2	3	4
(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ไม่ใช่เงินสดเลย	ใช้แต่จำกัดวงเงินไม่สูง	ใช้แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	ใช้เงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน
(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ไม่ได้	ได้แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง	ได้แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน
(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศต่างประเทศ	ไม่ได้	ได้แต่จำกัดวงเงินไม่สูง	ได้แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	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) ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางในการให้บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ
- 2) ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

<p>สำหรับผู้ประเมิน</p> <p>สรุประดับความเสี่ยง</p> <p><input type="checkbox"/> ต่ำ <input type="checkbox"/> ปานกลาง <input type="checkbox"/> สูง</p> <p>ความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี)</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>ลงชื่อ.....</p> <p>(.....)</p> <p>ตำแหน่ง.....(ผู้จัดทำ)</p> <p>ลงวันที่.....</p>
--	--

<p>สำหรับผู้มีอำนาจอนุมัติ</p> <p>ผลการพิจารณา</p> <p><input type="checkbox"/> อนุมัติ <input type="checkbox"/> ไม่อนุมัติ</p> <p>ความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี)</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>ลงชื่อ.....</p> <p>(.....)</p> <p>ตำแหน่ง ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร</p> <p>ลงวันที่.....</p>
--	--

สหกรณ์สามารถศึกษาวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการ ได้จาก
 แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ **สหกรณ์พิจารณา**
ข้อความนี้ แล้วลบบอก