

- ตัวอย่าง -

การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางบริการ
ของสหกรณ์

สหกรณ์ ได้ดำเนินการรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่สหกรณ์ ให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว โดยดำเนินการ ดังนี้

1. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ ได้แก่

1) การโอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่น

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือได้โดยลูกค้าเป็นผู้ดำเนินขั้นตอนการโอนหรือเปลี่ยนมือได้เอง หรือขั้นตอนการเปลี่ยนมือหรือโอน กระทำได้โดยง่าย และเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสด

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่ายและเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3) การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่มีการจำกัดวงเงิน ย่อมมีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางหมุนเวียนเงินในครั้งละจำนวนมาก และหากไม่มีการจำกัดจำนวนครั้งในการใช้บริการด้วยแล้ว ยิ่งทำให้เกิดความเสี่ยงที่สูงขึ้น

โดยปัจจัยความเสี่ยงด้าน ML/TPF ตามที่กฎหมายกำหนดมาประเมินความเสี่ยงฯ พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทา ความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมิน	มาตรการและวิธีการบรรเทา ความเสี่ยง
	การโอนเปลี่ยนมือ	การเปลี่ยนเป็นเงินสด	การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้ง			
1. เงินฝาก						
1.1 เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	-จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมที่ผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อวัน -กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบ (Monitor) ธุรกรรมแบบเข้มข้น
1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	1	3	1	5	ปานกลาง	
1.3 เงินฝากประจำ	1	1	1	3	ต่ำ	
2. สินเชื่อ						
2.1 กู้สามัญ	1	1	1	3	ต่ำ	
2.2 กู้ฉุกเฉิน	1	3	1	5	ปานกลาง	
2.3 จดจำนอง	1	1	1	3	ต่ำ	
3. หุ้น	1	1	1	2	ต่ำ	
สรุปคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย (31 คะแนน/7 ประเภท)				4.43	ปานกลาง	

เกณฑ์คะแนนการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน	
	ใช่	ไม่ใช่
1. โอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่นได้โดยง่าย	3	1
2. เปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	3	1
3. ไม่จำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ	3	1

ช่วงคะแนนการประเมินความเสี่ยง

ช่วงคะแนน	ผลการประเมินความเสี่ยง
1 – 3 คะแนน	ความเสี่ยงต่ำ
4 – 5 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลาง
7 – 9 คะแนน	ความเสี่ยงสูง

2. ช่องทางบริการ

สหกรณ์ ได้ดำเนินการรวบรวมช่องทางบริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับช่องทางบริการดังกล่าว พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. การรับสมัครสมาชิก (สหกรณ์กำหนดให้การสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการของสหกรณ์เท่านั้น)	แบบพบหน้า	ต่ำ	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
2. การทำธุรกรรม (ชำระค่าหุ้น, ชำระเงินกู้, ฝาก - ถอน)	แบบพบหน้า	ต่ำ	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดของผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้มาทำธุรกรรมแทนสมาชิก
3. การทำธุรกรรม (ชำระค่าหุ้น, ชำระเงินกู้, ฝาก - ถอน)	แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการอื่นๆ โดยมีได้มาทำธุรกรรม ณ สถานที่ประกอบการ เช่น โทรศัพท์ E-mail LINE เป็นต้น)	สูง	- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อวัน - กำหนดให้ทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าได้เฉพาะบริการ.....

เกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ

- ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ
- ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

นอกจากนี้ สหกรณ์ได้กำหนดให้มีการตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี ทั้งนี้ กรณีที่สหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ หรือบริการ หรือช่องทางบริการใหม่ ๆ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ สหกรณ์ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว ก่อนที่จะนำผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางบริการออกไปให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว