

- ตัวอย่าง -

**รายงานผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
และบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ประจำปี
ของสหกรณ์**

สหกรณ์ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในสหกรณ์ โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว มีขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในสหกรณ์ ดังนี้

- 1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก) ที่มีทั้งหมดของสหกรณ์
- 1.2 ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาสถานที่ตั้งสหกรณ์ว่าตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงฯ หรือไม่
- 1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการของสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ แต่ละปัจจัย

2.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยพิจารณาว่าลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) ที่มีทั้งหมดของสหกรณ์ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

จำนวนสมาชิกของสหกรณ์แยกตามระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	จำนวนสมาชิก	สัดส่วน (ร้อยละ)
สูง	18	2.77%
ปานกลาง	50	7.69%
ต่ำ	582	89.54%
รวม	650	100%

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้าของสหกรณ์

ระดับความเสี่ยง	หลักเกณฑ์ในการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านลูกค้า
สูง	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง มากกว่า ร้อยละ 20 ของสมาชิกทั้งหมด
กลาง	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง อยู่ระหว่าง ร้อยละ 5 - 20 ของสมาชิกทั้งหมด
ต่ำ	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของสมาชิกทั้งหมด

ผลการประเมินความเสี่ยงด้านลูกค้าของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์มีสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงจำนวน 18 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.77 ของสมาชิกทั้งหมด ดังนั้น เมื่อพิจารณาจากหลักเกณฑ์ในการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านลูกค้า จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงด้านลูกค้าของสหกรณ์ อยู่ในระดับ**ความเสี่ยงต่ำ**

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาว่าที่ตั้งของสหกรณ์อยู่ในพื้นที่เสี่ยงหรือไม่

สหกรณ์...มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน จึงถือว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ **มีความเสี่ยงต่ำ**

หมายเหตุ: หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

พิจารณารiskเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ จากพื้นที่/ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามหลักเกณฑ์ในนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของสหกรณ์ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณารiskเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ คือ หากสหกรณ์ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน

- พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ป. ประสงค์ให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ดังนั้น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ จึงมีความเสี่ยงต่ำ

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของสหกรณ์ คือ **มีความเสี่ยงต่ำ**

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ โดยพิจารณาว่าผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

1. ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
	การโอนเปลี่ยนมือ	การเปลี่ยนเป็นเงินสด	การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้ง			
1. เงินฝาก						
1. เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	-จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน
2. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	1	3	1	5	ปานกลาง	-กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบ (Monitor) ธุรกรรมแบบเข้มข้น
3. เงินฝากประจำ	1	1	1	3	ต่ำ	
2. สินเชื่อ						
4. กู้สามัญ	1	1	1	3	ต่ำ	
5. กู้ฉุกเฉิน	1	3	1	5	ปานกลาง	
6. จดจำนอง	1	1	1	3	ต่ำ	
หุ้่น						
7. หุ้่น	1	1	1	3	ต่ำ	
สรุปคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย (31 คะแนน/7 ประเภท)				4.43	ปานกลาง	

หมายเหตุ รายละเอียดการประเมินแต่ละผลิตภัณฑ์/บริการ อยู่ในหัวข้อการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ ช่องทางบริการ

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงปานกลาง**

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลักษณะการทำธุรกรรม

ลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ เป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดและที่ไม่ใช่เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคาร) จึงพิจารณาว่า สหกรณ์มีลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงปานกลาง เนื่องจากมีทั้งการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ซึ่งเป็นการยากในการทราบแหล่งที่มาของเงิน จึงถือว่ามีความเสี่ยงสูง และลักษณะการทำธุรกรรมที่ไม่ใช่เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคาร) จึงถือว่ามีความเสี่ยงปานกลาง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ คือ มีความเสี่ยงปานกลาง

3. ปัจจัยความเสี่ยงด้านช่องทางบริการ

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT เกี่ยวกับช่องทางบริการ ดังนี้

ช่องทางบริการ	ระดับความเสี่ยง	สัดส่วน
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สถานประกอบการของสหกรณ์)	ต่ำ	80%
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/LINE/Facebook เป็นต้น)	สูง	20%

หมายเหตุ: หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

สมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่ทำธุรกรรม ณ สถานประกอบการของสหกรณ์ เนื่องจากเป็นผู้ที่อยู่อาศัยในพื้นที่ ดังนั้น ผลการประเมินความเสี่ยงด้านช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ คือ **มีความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ**

ขั้นตอนที่ 3 สรุปผลการประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	หมายเหตุ
1. ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก)	ต่ำ	- สมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม และการค้าที่มีสินค้าในกลุ่มอาชีพเสี่ยงสูง - รับสมัครสมาชิกเฉพาะผู้ที่อยู่อาศัยในพื้นที่อำเภอ...
2. ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ	สหกรณ์ตั้งอยู่ในอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งไม่เป็นพื้นที่เสี่ยงสูง
3. ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ	ปานกลาง	ผลิตภัณฑ์และบริการส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ และสมาชิกใช้บริการในสัดส่วนที่สูงกว่าการเปิดบัญชีออมทรัพย์ สำหรับช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้านั้น สหกรณ์ได้มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง โดยการจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม
สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม	ปานกลางค่อนข้างต่ำ	

**มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
ของสหกรณ์**

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์ ได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. สหกรณ์จัดให้สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) **ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ผู้สมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์
2. ฝ่ายระวางการทำธุรกรรมของสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงอย่างใกล้ชิด
3. สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว **ทุกราย**กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้งก่อน อนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์/รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ปง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่
4. สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า โดยกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดังกล่าว ไม่เกิน 5,000 บาทต่อครั้ง และไม่เกิน 20,000 บาทต่อวัน