



คู่มือการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

สภกรณ์อ้อมทรัพย์ธนาการเพื่อการเกษตรและสภกรณ์การเกษตร จํากัด

(สอ.รทส.)

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง	2
- การกำหนดวัตถุประสงค์	
- การระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญ	
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	
- การจัดการความเสี่ยง	
- การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)	
3. การกำหนดเพดานความเสี่ยง	9
4. ประเภทความเสี่ยง	
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	11
- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk)	16
- ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)	19
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)	22
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	25
- ความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)	30
- ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)	32
5. ภาคผนวก	34
- คำนิยามความเสี่ยง	
- ตัวอย่างเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง	
- การประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์และบริการ	

บทนำ

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ.ชกส.) จัดเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่มาก ตามการจัดอันดับของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือมีสินทรัพย์มากกว่า 5,000 ล้านบาท สิ้นปีบัญชี 2566 สอ.ชกส.มีสินทรัพย์รวม จำนวน 46,685.75 ล้านบาท สอ.ชกส.นับเป็นสถาบันการเงินสำหรับสมาชิก ที่ต้องมีการบริหารจัดการสหกรณ์ให้มีความมั่นคงทางการเงิน มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ ส่งผลให้สมาชิกเชื่อถือและศรัทธาในระบบสหกรณ์ ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์จำเป็นต้องมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีเพื่อให้สหกรณ์มีความเสี่ยงที่น้อยที่สุด ซึ่งปัจจุบันเศรษฐกิจมีความผันผวนมากจากปัจจัยหลายๆอย่าง ทั้งเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทย สอ.ชกส.จึงอยากสร้างความเชื่อมั่นในด้านการบริหารงานของสหกรณ์แก่สมาชิกเพื่อให้เกิดความไว้วางใจต่อสหกรณ์ สอ.ชกส.จึงได้มีการพัฒนาระบบงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและยกระดับการให้บริการ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและบริหารงานตามกรอบนโยบายเพื่อให้เกิดความสมดุลมากที่สุด สอ.ชกส.จึงมีแนวคิดในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในขึ้น โดยจะสามารถช่วยป้องกันและควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆได้ โดยไม่ให้เกิดผลกระทบกับการบริหารงานของสหกรณ์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ร่วมกับฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่ได้ร่วมกันจัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ภายใต้เกณฑ์มาตรฐานของหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

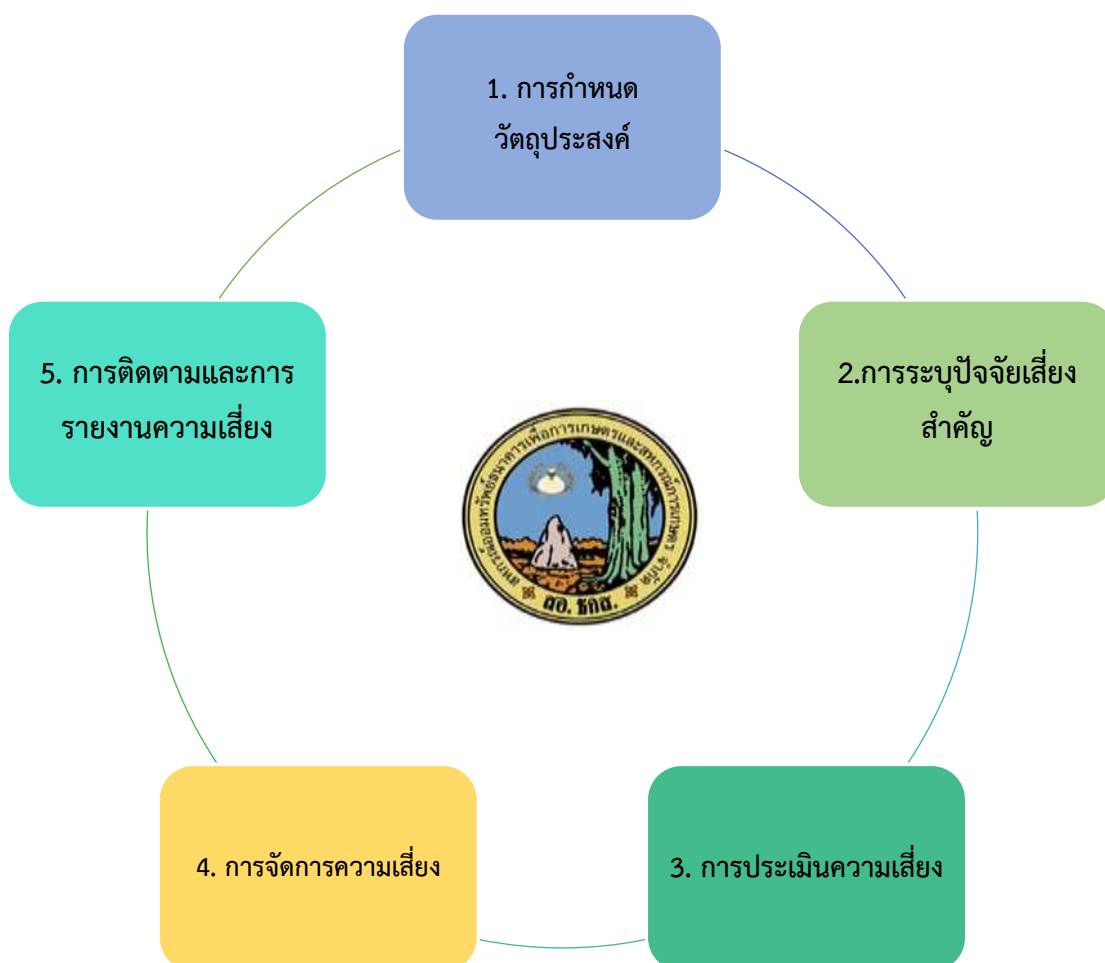
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของ สอ.ธกส. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนในการดำเนินการ 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)
2. การระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญ (Event Identification)
3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
4. การจัดการความเสี่ยง (Risk Response)
5. การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Monitoring and Reporting)



คำจำกัดความ

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง เหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน โครงการของสหกรณ์ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลให้ไม่บรรลุเป้าหมาย (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ภัยธรรมชาติ ความเสียหายของระบบสื่อสาร เป็นต้น

2.1 วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้มีกรอบและแนวทางในการดำเนินงานให้แก่เจ้าหน้าที่ในสหกรณ์ สามารถบริหารจัดการความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ได้อย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ
2. เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ เข้าใจหลักการ กระบวนการ และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง และมีเครื่องมือในการควบคุม กำกับ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
3. เพื่อให้ฝ่ายจัดการมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง นำไปสู่การลดโอกาส และผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์

2.2 การระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญ (Risk Identification)

เป็นการรวบรวมเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับหน่วยงาน ทั้งปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร และเมื่อเกิดขึ้นแล้วส่งผลให้องค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย เช่น แผนการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย หรือการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ เป็นต้น

2.2.1 การระบุความเสี่ยง

การระบุหรือสาเหตุ แหล่งที่มา และปัจจัยของความเสี่ยง รวมถึงผลกระทบ เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นตามมาทั้งในเชิงบวกและเชิงลบ

ในการระบุความเสี่ยง จะต้องดำเนินการกับบุคลากรหลาย ๆ ฝ่าย เช่น เจ้าหน้าที่กลุ่มงาน คณะทำงานการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารทุกระดับ เพื่อพิจารณาข้อมูลที่ได้รวบรวมมา เช่น ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงจากภายนอกและภายในองค์กร ลักษณะและวิธีการของการระบุความเสี่ยงจะมีความแตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย และความเสี่ยงด้านการลงทุน

2.3 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กระบวนการที่ใช้สำหรับการประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร จนได้ระดับของความเสี่ยง ประกอบด้วย 3 ขั้นตอน ได้แก่ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การประเมินผลของความเสี่ยง และการประเมินผลการควบคุม

2.3.1 การวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis)

ขั้นตอนการวิเคราะห์ความเสี่ยง คือการประมวลข้อมูลของความเสี่ยงเพื่อการตัดสินใจจะดำเนินการจัดการกับความเสี่ยงนั้น โดยการพิจารณาถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- 1) โอกาสที่จะเกิดขึ้น (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง
- 2) ผลกระทบ (Impact) หมายถึง ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น หากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง
- 3) ระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น 5 ระดับ สูง ค่อนข้างสูง ปานกลาง ค่อนข้างต่ำ และต่ำ

2.3.2 การประเมินผลของความเสี่ยง

พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (ความถี่ของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง) และผลกระทบของความเสี่ยง (ความรุนแรง/ความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) จากระดับความเสี่ยงต่ำ ค่อนข้างต่ำ ปานกลาง ค่อนข้างสูง สูง มาจัดลำดับความสำคัญในการจัดการความเสี่ยง ภายหลังจากที่ได้ประเมินความเสี่ยงมาแล้ว โดยพิจารณาตามเกณฑ์ในการจัดการความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็น 5 ระดับดังนี้

ระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk)

ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				
	1 ต่ำมาก	2 ต่ำ	3 ปานกลาง	4 สูง	5 สูงมาก
5 - สูง	M5	NH10	NH15	H20	H25
4 - ค่อนข้างสูง	NL4	M8	NH12	NH16	H20
3 - ปานกลาง	NL3	M6	M9	NH12	NH15
2 - ค่อนข้างต่ำ	L2	NL4	M6	M8	NH10
1 - ต่ำ	L1	L2	NL3	NL4	M5

เกณฑ์ระดับความเสี่ยง	ความหมาย
สูง (H: High) (20-25)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญสูงมาก จำเป็นต้องได้รับการจัดการทันที
ค่อนข้างสูง (NH: Nearly High) (10-16)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญสูง จะต้องได้รับการจัดการในลำดับถัดมา
ปานกลาง (M: Medium) (5-9)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญ และต้องติดตามการปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันอย่างเคร่งครัด
ค่อนข้างต่ำ (NL: Nearly Low) (3-4)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญน้อย อยู่ในระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้ แต่ต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ
ต่ำ (L: Low) (1-2)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญน้อยมาก อยู่ในระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้

ระดับความเสี่ยง (Risk Level) = ระดับโอกาส (Likelihood) x ระดับผลกระทบ (Impact)

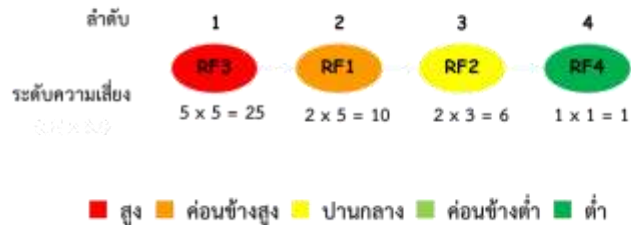
ปัจจัยเสี่ยงที่ 1 (RF1): โอกาสเกิดเหตุการณ์ = ระดับ 2 ผลกระทบ = ระดับ 5

ระดับความเสี่ยง = $2 \times 5 = 10$ >>> ระดับความเสี่ยงค่อนข้างสูง เปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ ต้องนำไปบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป

EXAMPLE

ผลกระทบ	โอกาส				
	1 ต่ำ	2 ค่อนข้างต่ำ	3 ปานกลาง	4 ค่อนข้างสูง	5 สูง
5 สูง		RF1			RF3
4 ค่อนข้างสูง					
3 ปานกลาง		RF2			
2 ค่อนข้างต่ำ					
1 ต่ำ	RF4				

จัดลำดับความสำคัญของปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor: RF)
เพื่อนำไปบริหารจัดการตามระดับความเสี่ยง



ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของ สอ.รทส. คือ ค่อนข้างต่ำ (ระดับ 2 = สีเขียวอ่อน)

2.3.3 การประเมินผลการควบคุม

เป็นการดำเนินการภายหลังจากการที่ได้ระบุระดับความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยงแล้ว ให้นำความเสี่ยงมาประเมินผลการควบคุมและการจัดการที่มีอยู่มีประสิทธิผลและสามารถลดหรือควบคุมความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

2.4 การจัดการความเสี่ยง (Risk Response)

กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลง หรือลดผลกระทบของความเสียหาย เพื่อให้ระดับความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้ โดยพิจารณาต้นทุนการจัดการความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่จะได้รับ โดยทางเลือกที่จะจัดการกับความเสี่ยงมีอยู่ 4 วิธี ดังนี้

1. การยอมรับ (Take, Accept) หมายถึง เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับให้มีความเสี่ยงได้ได้ ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่จนถึงปัจจุบัน ซึ่งไม่ต้องดำเนินการใด ๆ เช่น กรณีที่มีความเสี่ยงในระดับที่ไม่รุนแรง และไม่คุ้มค่าที่จะดำเนินการใด ๆ ให้ขออนุมัติหลักการรับความเสี่ยงไว้ และไม่ดำเนินการใด ๆ

2. การลด (Reduction) หมายถึง เป็นการปรับปรุงระบบ การทำงาน หรือการออกแบบวิธีการทำงานใหม่ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิด หรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่สทหรณยอมรับได้

3. การยกเลิก (Terminate) หรือ หลีกเสี่ยง (Aviod) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นไม่สามารถยอมรับได้ และต้องจัดการให้ความเสี่ยงนั้นไปอยู่นอกเงื่อนไขของการดำเนินงาน เช่น การหยุดดำเนินงาน หรือกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงนั้น การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน การลดขนาดของงาน หรือกิจกรรมลง

4. การโอนย้าย (Transfer) หรือแบ่ง (Share) หมายถึง การโอนย้าย หรือแบ่งความเสี่ยงไปให้ผู้อื่นช่วยรับผิดชอบ เช่น การจัดบุคคลภายนอกมาดำเนินการแทน การทำประกันภัย เป็นต้น

2.5 การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Monitoring and Reporting)

- การติดตาม (Monitoring)

การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน เพื่อดูความก้าวหน้า และผลการดำเนินงานรวมถึงผลกระทบ พร้อมทั้งอาจมีการปรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปตามนโยบาย และวิธีปฏิบัติที่จะช่วยให้มั่นใจว่าได้มีการดำเนินการตามแนวทางต่อความเสี่ยงที่วางไว้ กิจกรรมควบคุมเกิดขึ้นในทุกระดับ ทุกหน้าที่และทั่วทั้งองค์กร ประกอบด้วยกิจกรรมที่ต่างกกัน โดยแบ่งประเภทการควบคุมไว้ 4 ประเภท คือ

1. การควบคุมเพื่อป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก เช่น การอนุมัติสัญญาเงินกู้ การควบคุมการเข้าถึงเอกสาร การแบ่งหน้าที่ เป็นต้น

2. การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว เช่น การสอบทาน การยืนยันยอด การรายงาน เป็นต้น

3. การควบคุมโดยการชี้แนะ (Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริม หรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ เช่น การให้รางวัลแก่ผู้ที่มีผลงานดี เป็นต้น

4. การควบคุมเพื่อแก้ไข (Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือเพื่อหาวิธีการแก้ไขไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

- การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

การรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ทราบการดำเนินงาน หรือภารกิจ บรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมาย มีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน ช่วยให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

เจ้าหน้าที่แต่ละกลุ่มงานที่ดูแลรับผิดชอบความเสี่ยงแต่ละประเภท เช่น กลุ่มงานสินเชื่อ ดูแลรับผิดชอบในด้านกลยุทธ์ การเติบโตของสินเชื่อ หรือกลุ่มงานการเงิน ดูแลรับผิดชอบด้านการเติบโตของเงินฝาก ด้านสภาพคล่อง หรือกลุ่มงานบริหารจัดการหนี้ ดูแลรับผิดชอบด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดลูกหนี้ NPLs หรือกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศและกลุ่มงานอำนวยการ ดูแลรับผิดชอบด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านระบบ ด้านบุคลากร เป็นต้น มีหน้าที่จัดทำข้อมูลและรายงานความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการที่รับผิดชอบ ความเสี่ยงรายงานสถานะความเสี่ยงรวมถึงกระบวนการความเสี่ยง ส่งให้กับกลุ่มงานอำนวยการในการนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน และคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อทราบ/พิจารณาต่อไป

ฝ่ายจัดการควรวิเคราะห์/ติดตามการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ต้องมีการทบทวนจัดการความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญ รวมถึงอาจนำไปใช้ในการทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

- รูปแบบรายงาน

สอ.ธกส. จัดให้มีการประชุมเพื่อรายงานความเสี่ยงประจำเดือนเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน ซึ่งรูปแบบการรายงานจะประกอบไปด้วย รายงานสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง การรายงานการทำธุรกรรมด้านการเงิน และการจ้างอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามวิธีปฏิบัติและนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1) ตัวอย่างแบบการรายงานสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง

ความเสี่ยง	Appetite		Tolerance	ผลการดำเนินงาน ณ 30 เมย.67	สาเหตุ	มาตรการจัดการความเสี่ยง
	รายปี	สะสม มค.-เมย.				
1. ด้านกลยุทธ์						
1) การดำเนินงานตามแผนธุรกิจประจำปี- กำไรสุทธิ	1,601 ลบ.	526 ลบ.	1,515 ลบ.	 508.46 ลบ.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น	ควบคุมค่าใช้จ่ายด้านต้นทุนเงิน และจัดการบริหารจัดการหนี้ NPL และจัดทำผลิตภัณฑ์เงินกู้
2) การเติบโตของสินเชื่อ	1,620 ลบ.	515 ลบ.	1,410 ลบ.	 323.95 ลบ.	-การจ่ายสินเชื่อมากกว่าเป้าหมาย -ได้รับการชำระหนี้มากกว่าการจ่ายสินเชื่อ	จัดทำผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับผู้เกษียณจัดทำผลิตภัณฑ์ให้กับสมาชิกใหม่
3) ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	2,000 ลบ.	659 ลบ.	1,948 ลบ.	 664.43 ลบ.	เนื่องจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งกำหนดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	
4) การเติบโตของเงินฝาก	1,400 ลบ.	305 ลบ.	1,275 ลบ.	 109.15 ลบ. (ไม่รวม บข.1)	เนื่องจาก สอ.อื่น ถอนเงินฝาก	-ออกผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก สอ. อื่น -ออกผลิตภัณฑ์เงินรับฝากสำหรับช่วงโบนัสสมาชิก
5) การเติบโตด้านทุนเรือนหุ้น	1,700 ลบ.	315 ลบ.	1,861 ลบ.	 336.38 ลบ.	-	-
6) ต้นทุนเงิน	>3.10%	>3.10%	≥3.45%	 3.1098%	เนื่องจากการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ธกส. 3,750 ล้านบาท จากอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90016 เป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15	หาแหล่งเงินทุนที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ

ความเสี่ยง	Appetite		Tolerance	ผลการดำเนินงาน ณ 30 เมย.67	สาเหตุ	มาตรการจัดการความ เสี่ยง
	รายปี	สะสม มค.-เมย.				
2. ด้านสินเชื่อ						
1) หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)/เงินให้กู้ยืมคงเหลือ (Loan)	1.50%	1.50%	1.72%	 1.89%	ลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปีที่แล้ว ค้างชำระ ทำให้กลับมาเป็นหนี้ NPL ใหม่	ติดตามหนี้ NPL เพื่อให้เป็นหนี้ปกติ และกระตุ้นผู้ค้าประกันใช้กองทุน2 ในการรับชำระหนี้แทน
2) การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	30 ลบ.	10 ลบ.	34 ลบ.	 33.18 ลบ.	ลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปีที่แล้ว ค้างชำระ ทำให้กลับมาเป็นหนี้ NPL ใหม่	ติดตามหนี้ NPL เพื่อให้เป็นหนี้ปกติ และกระตุ้นผู้ค้าประกันใช้กองทุน2 ในการรับชำระหนี้แทน
3. ด้านตลาด						
ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ย	(10 ลบ.)	(3 ลบ.)	(30 ลบ.)	 (0.93)	-	-
4. ด้านสภาพคล่อง						
อัตราการค้าสินทรัพย์สภาพคล่อง	ไม่ต่ำกว่า4% แต่ไม่เกิน 8%	ไม่ต่ำกว่า4% แต่ไม่เกิน 8%	มากกว่า 8%	 7.67%	-	-
5. ด้านปฏิบัติการ						
1) ความเสี่ยงจากบุคลากร	ไม่เกิดทุจริต	ไม่เกิดทุจริต	1 ครั้ง	 ไม่เกิด	-	-
2) ระบบงาน (ระบบธุรกิจหลัก ระบบการเชื่อมต่อ 2 สำนักงาน การบริการผ่าน Mobile App)	ตามแผน BCP	ตามแผน BCP	ระบบหยุดชะงัก 2-4 ชั่วโมง	 ไม่เกิด	-	-
3) การสูญหายของเอกสาร	ไม่สูญหาย	ไม่สูญหาย	1 สัญญา	 ไม่เกิด	-	-
4) การโจมตีทางไซเบอร์ (ข้อมูลรั่วไหล)	ไม่เกิด ค่าใช้จ่าย	0	100,000 บาท	 ไม่เกิด	-	-
6. ด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)						
1) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย (พ.ร.บ. ข้อบังคับ ระเบียบ)	ไม่เกิด	0	1 ครั้ง	 ไม่เกิด	-	-
2) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ป.ป.ง.	ไม่เกิด	0	1 ครั้ง	 ไม่เกิด	-	-
7. ด้านการลงทุน						
1) ผลตอบแทนจากการลงทุน	210 ลบ.	61 ลบ.	106 ลบ.	 76.51 ลบ.	-	-

3. การกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit)

เพดานความเสี่ยง

การกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการกำหนด Appetite วัดจากเป้าหมายตามแผนประจำปี และ Tolerance ใช้เกณฑ์การกำหนดระดับเบี่ยงเบนจากระดับที่ยอมรับได้ อีกทั้งมีระบบในการติดตาม และการควบคุมดูแลเพื่อไม่ให้ความเสี่ยงแต่ละปัจจัยเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด หากผลการดำเนินงานเกินระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ฝ่ายจัดการที่ดูแลในแต่ละสายงานต้องจัดให้มีการรายงานและแนวทาง หรือมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและควบคุมภายใน คณะกรรมการการดำเนินการ เพื่อทราบ/พิจารณาต่อไป

ตัวอย่าง การรายงานผลดำเนินงานตามความเสี่ยง

ความเสี่ยง	Appetite	Tolerance	หมายเหตุ
1. ด้านกลยุทธ์			
1) การดำเนินงานตามแผนธุรกิจประจำปี- กำไรสุทธิ			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่น้อยกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
2) การเติบโตของสินเชื่อ			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่น้อยกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
3) ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่น้อยกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
4) การเติบโตของเงินฝาก			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่น้อยกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
5) การเติบโตด้านทุนเรือนหุ้น			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่น้อยกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
6) ต้นทุนเงิน			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ต้นทุนถัวเฉลี่ยไม่เกินกว่า 3.36% - 3.45 % ที่จะทำให้กำไรเป็นไปตามเป้าหมาย
2. ด้านสินเชื่อ			
1) หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPLs)/เงินให้กู้ยืมคงเหลือ (Loan)			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่เกินกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
2) การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่เกินกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา
3. ด้านการตลาด			
ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ย			Appetite : คาดการณ์ กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ย 1 ครั้ง เท่ากับ 0.25% (เฉพาะ Port ลงทุน เงินกู้ยืม และเงินกู้ โครงการ) Tolerance : เป็นระดับที่มีความเสี่ยงไม่เกินผลกระทบ ในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา

ความเสี่ยง	Appetite	Tolerance	หมายเหตุ
4. ด้านสภาพคล่อง			
อัตราการค้าสินทรัพย์สภาพคล่อง			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี 67 = 4.10% Tolerance : อัตราสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่า 4.10% แต่ไม่เกิน 8% **อัตราการค้าสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายกระทรวง พ.ศ.2550 ...ฯลฯ... สินทรัพย์ข้อ 1-9
5. ด้านปฏิบัติการ			
1) ความเสี่ยงจากบุคลากร			Appetite : ไม่เกิดการทุจริต Tolerance : ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 1 ครั้ง
2) ระบบงาน (ระบบธุรกิจหลัก ระบบการเชื่อมต่อ 2 สำนักงาน การบริการผ่าน Mobile App)			Appetite : ระบบไม่เกิดการหยุดชะงัก Tolerance : เป็นระดับที่มีความเสี่ยงการเกิดระบบหยุดชะงักไม่เกินกว่าแผน BCP
3) การสูญหายของเอกสาร (สัญญาเงินกู้)			Appetite : ไม่เกิดการสูญหายของเอกสาร (สัญญาเงินกู้) Tolerance : ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกิน 1 สัญญา
4) การโจมตีทางไซเบอร์ (ข้อมูลรั่วไหล)			Appetite : ไม่เกิดการโจมตีทางไซเบอร์ (ข้อมูลรั่วไหล) Tolerance : ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เกิดค่าใช้จ่ายไม่เกิน 100,000 บาท
6. ด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)			
1) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย (พ.ร.บ. ข้อบังคับ ระเบียบ)			Appetite : ไม่เกิดการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย (พ.ร.บ. ข้อบังคับ ระเบียบ) Tolerance : ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 1 ครั้ง
2) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ป่ง.			Appetite : ไม่เกิดการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ป่ง. Tolerance : ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 1 ครั้ง
7. ด้านการลงทุน			
1) ผลตอบแทนจากการลงทุน			Appetite : เป้าหมายตามแผนประจำปี Tolerance : ไม่น้อยกว่าผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมา

หมายเหตุ: การกำหนด Risk Appetite ของเพดานความเสี่ยง ต้องสอดคล้องกับตัวชี้วัดเชิงยุทธศาสตร์/กลยุทธ์ เป้าหมายสำคัญทางธุรกิจ

4. ประเภทความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานที่นำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ หรือสถานะขององค์กร

การประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สหกรณ์กำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานของสหกรณ์ และไม่ปฏิบัติตามแผนที่กำหนดไว้หรือนำไปปฏิบัติไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลให้กระทบต่อรายได้ ทุนการดำเนินงาน สภาพคล่อง หรือการดำรงอยู่ของสหกรณ์

เพื่อให้ สอ.ชกส. มีการดำเนินงานที่เป็นระบบ และการจัดการที่ดีตามโครงสร้างการบริหาร และแผนการดำเนินงานขององค์กร

โดยมีกลยุทธ์ในการบริหารงานดังนี้

1. ด้านการบริหารเงินทุน เพิ่มช่องทางในการหารายได้จากแหล่งอื่น ภายใต้ข้อบังคับ ระเบียบ กฎหมาย และบริหารจัดการต้นทุนอย่างเหมาะสม
2. ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ให้มีความหลากหลายตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิก และสร้างความพอใจแก่สมาชิกทุกกลุ่ม
3. ด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ครอบคลุมในการบริการเพิ่มช่องทางติดต่อและพัฒนาความปลอดภัยด้านข้อมูลเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกในการใช้บริการ
4. เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการด้านต่างๆ และสร้างความพึงพอใจให้แก่มembersทุกฝ่าย
5. ปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การบริหารเงินทุน

การบริหารเงินทุนของ สอ.ชกส. ประกอบไปด้วยการสร้างรายได้ขึ้น และลดต้นทุนจากแหล่งอื่น คือ การหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอกของ สอ.ชกส.ปัจจุบัน เช่น การกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ในรูปกู้ยืมเงินเครดิตเงินสด /ฉ.35 /ตัวสัญญาใช้เงิน /ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนและกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งต้องอยู่ภายใต้กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ

การจัดหาเงินทุนหากสหกรณ์หากสหกรณ์บริหารจัดการไม่ดี จะทำให้เกิดต้นทุนทางการเงินที่สูงเมื่อสหกรณ์ต้องรับภาระต้นทุนเงินที่สูงจะทำให้มีความเสี่ยงด้านค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นและรายได้ที่ต่ำลง ซึ่งจะทำให้มีรายได้ที่ไม่เพียงพอต่อการบริหารงานต่างๆในสหกรณ์

การพัฒนาผลิตภัณฑ์

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ของ สอ.ชกส. ประกอบไปด้วยการปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ผลิตภัณฑ์ของ สอ.ชกส. จะมีผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ

- ผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ /เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ /เงินฝาก Mobile /เงินฝาก สอ.อื่น /เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสุขทวี /เงินฝากเกษียณ /เงินฝากวัยยืม และเงินฝากทวีทรัพย์
- ผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ประกอบด้วย เงินกู้ฉุกเฉิน /เงินกู้ฉุกเฉิน Revolving /เงินกู้ฉุกเฉิน (เทศกาล) / เงินกู้สามัญ /เงินกู้สามัญ Step UP /เงินกู้สามัญชำระหนี้สินภายนอก /เงินกู้สามัญซื้อรถยนต์ /เงินกู้พิเศษ /เงินกู้พิเศษใช้ค่าหุ้นและเงินฝาก /เงินกู้พิเศษเคหะ และเงินกู้พิเศษโครงการ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ สหกรณ์ต้องพิจารณาสำรวจความพึงพอใจของสมาชิกให้ถี่ถ้วนว่าผลิตภัณฑ์แบบไหนเป็นที่ต้องการและพึงพอใจของสมาชิก เพื่อจะได้ตั้งงบประมาณได้การจัดหาเงินทุนได้อย่างเหมาะสม ไม่ให้มีงบประมาณที่ขาดหรือเหลือมากเกินไป ซึ่งจะทำให้มีความเสี่ยงเรื่องของการเงินในการดำเนินงานเกิดขึ้นได้

สหกรณ์มีแนวทางการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ หรือเงินฝาก สหกรณ์มีการพิจารณาจากคณะกรรมการเงินกู้ หรือคณะกรรมการอำนวยการ โดยทำการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ตามแบบประเมินแนวทางปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ สอ.ชกส. ประกอบไปด้วย การเพิ่มช่องทางการบริการทางอิเล็กทรอนิกส์ และการพัฒนาความปลอดภัยด้านข้อมูล สอ.ชกส.มีระบบรักษาความปลอดภัย เพื่อให้มีประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้นโดยมีการพัฒนาโปรแกรมและงานบำรุงรักษาอุปกรณ์และสิทธิการใช้งานอย่างครบถ้วน สามารถเพิ่มช่องทางการให้บริการผลิตภัณฑ์เงินกู้และเงินฝากแก่สมาชิกผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

- กู้เงิน ฝากเงิน โอนเงินระหว่างบัญชี ชำระหนี้ ซื้อหุ้น ผ่าน Mobile App
- การติดต่อสอบถามผ่าน Line Official (Line @)
- ติดตามข่าวสารของสหกรณ์ผ่าน Website /Application (BcoopM)
- มีระบบ Conference
- ระบบใบเสร็จออนไลน์
- มีศูนย์สำรองข้อมูล (Disaster Recovery : DR Site)

การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำให้ สอ.ชกส.มีความทันสมัยก้าวหน้าทันสถานการณ์ปัจจุบันไม่ล่าช้าและมีความถูกต้องของข้อมูลและรวดเร็วมากที่สุดการดำเนินงานและการให้บริการสมาชิก และเป็นเครื่องมือที่

ควบคุมการดำเนินงานสหกรณ์ส่วนหนึ่งหากมีความผิดพลาดของระบบจะทำให้มีความเสี่ยงเกิดขึ้นทำให้สหกรณ์มีความเสียหายอย่างมากได้เนื่องจากข้อมูลของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกทั้งสิ้น

ประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ

ประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ สอ.ธกส. มีการพัฒนาแนวทางการจัดการลูกหนี้ ปรับกระบวนการทำงาน และพัฒนาบุคลากร

- การพัฒนาแนวทางการจัดการลูกหนี้ คือ มาตรการการป้องกันหนี้ NPL โดยการ ติดตามการชำระอย่างสม่ำเสมอ /ปรับปรุงตารางการชำระหนี้ให้เป็นปัจจุบัน และ การแก้ไขหนี้ NPL โดยมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ /เร่งรัดผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทน /ดำเนินคดี

- การจัดสรรอัตราค่าจ้าง คุณสมบัติ และหน้าที่ตำแหน่งงานของบุคลากรที่รับผิดชอบให้เหมาะสม จำนวนบุคลากรที่เพียงพอ และมีคุณภาพทำให้การปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

- มีการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรให้สอดคล้องหรือรองรับกับทิศทางและแผนกลยุทธ์ในระยะยาวของสหกรณ์ กำหนดรายละเอียดของลักษณะงาน ระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โครงสร้างเงินเดือน ผลตอบแทนและบทลงโทษที่เหมาะสม ตลอดจนพิจารณาความพร้อมด้านทักษะของพนักงาน การโยกย้ายแต่งตั้ง และการเกษียณอายุของเจ้าหน้าที่ไว้ล่วงหน้า เพื่อจัดเตรียมแผนการพัฒนาทักษะ และสร้างผู้บริหารทดแทน ทั้งนี้ เพื่อให้สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

- ปรับกระบวนการทำงานและพัฒนาบุคลากร คือ การวางรูปแบบงานให้มีระบบ ขั้นตอน เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง และวางบุคลากรให้เหมาะสมกับงานนั้นๆและให้ความรู้เกี่ยวกับงานก่อนปฏิบัติงานก่อนเสมอ เพื่อป้องกันความผิดพลาดที่จะเกิดขึ้นจากงานที่ทำ

- การอบรมให้ความรู้ความเข้าใจด้านความเสี่ยงอย่างเพียงพอ จะช่วยให้บุคลากรมีหลักการในการพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งไม่ได้หมายความว่าจะทำให้ไม่กล้าตัดสินใจหากธุรกรรมนั้นมีความเสี่ยง แต่เป็นการสร้างกระบวนการคิดและตระหนักถึงสิ่งที่ปฏิบัติอยู่ว่า มีความเสี่ยงอยู่หรือไม่ ขนาดความเสียหายที่มีโอกาสเกิดขึ้นมีมากน้อยเพียงใด เพื่อที่จะได้คิดเป็นกระบวนการในเชิงป้องกันและลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งบรรลุวัตถุประสงค์หรือตัวชี้วัดที่องค์กรต้องการ

ประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้เกิดความสำเร็จของกิจการในสหกรณ์ สอ.ธกส.ต้องปรับกระบวนการทำงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอและพัฒนาบุคลากรของสหกรณ์ให้มีความรู้สามารถเกี่ยวกับงานที่ทำ เพื่อลดความเสี่ยงการทำงานผิดพลาด

ปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบ

การปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบ สอ.ธกส.ได้ปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย

- ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด แก้ไขเพิ่ม (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2567 ข้อบังคับของสหกรณ์ มีทั้งสิ้น 11 หมวด

หมวดที่ 1 ชื่อประเภทและที่ตั้งสำนักงาน

หมวดที่ 2 วัตถุประสงค์และอำนาจกระทำการ

หมวดที่ 3 หุ่น

หมวดที่ 4 การดำเนินงาน การรับฝากเงิน

หมวดที่ 5 สมาชิกและผู้แทนสมาชิก

หมวดที่ 6 สมาชิกสมทบ

หมวดที่ 7 การประชุมใหญ่

หมวดที่ 8 คณะกรรมการดำเนินการ

หมวดที่ 9 ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์

หมวดที่ 10 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ

หมวดที่ 11 ข้อเบ็ดเสร็จ

- ระเบียบ สอ.ธกส.มีระเบียบ ทั้งสิ้น 5 หมวด

หมวดที่ 1 ระเบียบการเงิน 12 ข้อ

หมวดที่ 2 ระเบียบสินเชื่อ 7 ข้อ

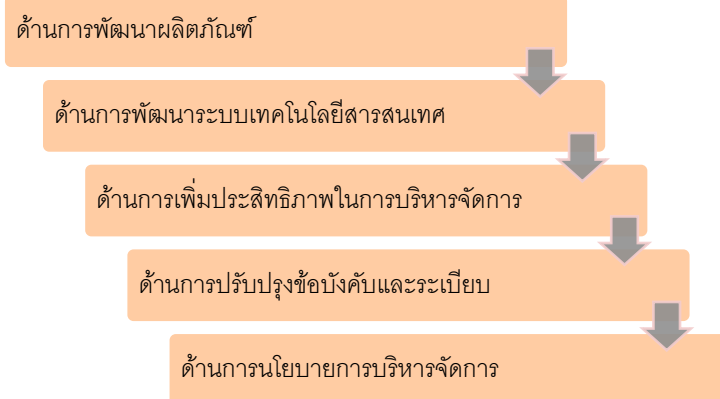
หมวดที่ 3 ระเบียบสวัสดิการสมาชิก 8 ข้อ

หมวดที่ 4 ระเบียบเจ้าหน้าที่ 14 ข้อ

หมวดที่ 5 ระเบียบทั่วไป 15 ข้อ

ข้อบังคับและระเบียบ สหกรณ์ต้องปรับปรุงให้สอดคล้องกับกฎหมายทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายเนื่องจากการดำเนินงานในกิจการสหกรณ์ในทุกๆเรื่องต้องปฏิบัติให้อยู่ภายใต้ข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ หากไม่ปรับปรุงให้สอดคล้องกับกฎหมายจะทำให้สหกรณ์เกิดความเสียหายตามมาได้ ข้อบังคับและระเบียบถือเป็นสิ่งสำคัญมากในการดำเนินงานในสหกรณ์ ผู้เกี่ยวข้องทุก ๆ ฝ่ายต้องไม่ละเลย และต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อลดความเสี่ยงในการกิจการของสหกรณ์

แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านกลยุทธ์



ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับองค์การและสถานการณ์ปัจจุบัน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก วิเคราะห์สมาชิกทั้งเรื่องความต้องการในผลิตภัณฑ์และความสามารถในการชำระของสมาชิกอย่างรอบคอบ
2. นำกลยุทธ์ที่วางไว้ไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินงานที่จะไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
3. บริหารและจัดการงานให้มีคุณภาพ และเหมาะสมมากที่สุด เพื่อให้งานที่ทำประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ถูกต้องและรวดเร็วมีข้อแก้ไขน้อยที่สุด
4. บริหาร คน สิ่งของ ในการดำเนินงานให้เหมาะสมกับงานแต่ละชิ้น เพื่อให้งานออกมาสมบูรณ์รวดเร็ว มีคุณภาพ และลดความผิดพลาดของงาน

แนวทางการจัดการและบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. มีการประชุม ระดมสมองในการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร
2. จัดตั้งคณะกรรมการวางแผนกลยุทธ์ ควบคุม ติดตาม สรุปผล และรายงานทุกเดือน
3. จัดทำแบบประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภทของความเสี่ยง เพื่อให้รู้สถานการณ์ความเสี่ยงปัจจุบัน
4. จัดอบรมบุคคลากรแต่ละสายงานทุก ๆ ปี เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถให้ทันกับภาวะปัจจุบัน
5. นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

ตัวอย่างเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สหกรณ์กำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและแผนการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ทุนการดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของสหกรณ์

อัตราการเติบโตสินเชื่อ

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	อัตราการยืนน้อยกว่าแผนงานประจำปี 0.75% ขึ้นไป
สูง	4	อัตราการยืนน้อยกว่าแผนงานประจำปี 0.50%
ปานกลาง	3	อัตราการยืนน้อยกว่าแผนงานประจำปี 0.25%
ต่ำ	2	อัตราการยืนน้อยกว่าแผนงานประจำปี
ต่ำมาก	1	อัตราการยืนมากกว่าแผนงานประจำปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	อัตราการเติบโตต่ำกว่าแผนงานประจำปีตั้งแต่ 3% ขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	อัตราการเติบโตต่ำกว่าแผนงานประจำปีระหว่าง 2% - 2.99%
ปานกลาง	3	อัตราการเติบโตต่ำกว่าแผนงานประจำปีระหว่าง 1% - 1.99%
ค่อนข้างต่ำ	2	อัตราการเติบโตเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำ	1	อัตราการเติบโตมากกว่าแผนงานประจำปี

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk)

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในภายหน้าที่มีต่อรายได้ และส่วนทุนของสหกรณ์อันเกิดจากการที่ผู้กู้ผิดนัดชำระตามเงื่อนไขและ/หรือข้อตกลงในสัญญา ความเสี่ยงสินเชื่อคงอยู่ในทุกกิจกรรม ไม่ว่าจะเป็นการลงทุน หรือการให้เงินกู้ยืมที่คาดหวังการได้รับเงินกู้ยืมหรือเงินลงทุนกลับคืน

การประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

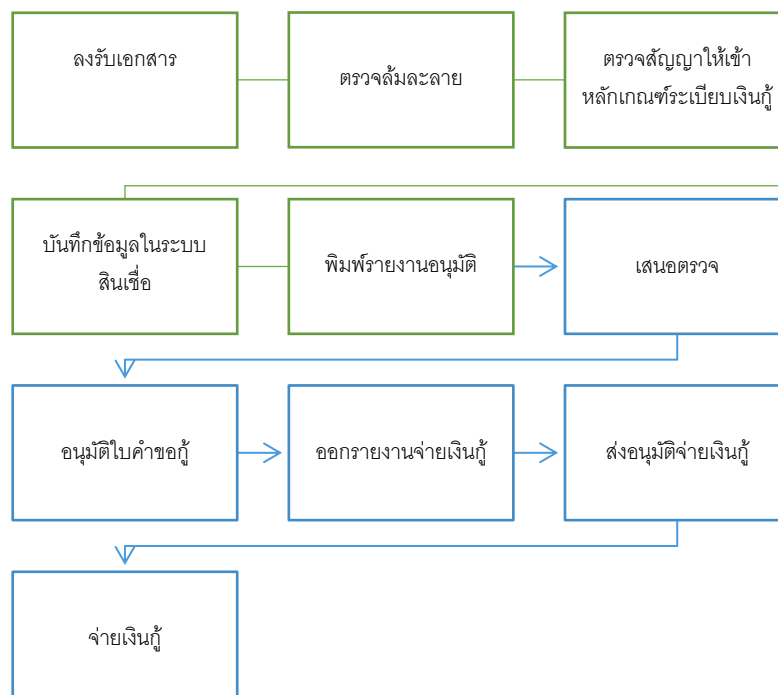
ปี 2566 สอ.ชกส. มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่จำนวน 694.77 ล้านบาท ทั้งนี้ คณะกรรมการได้มีมาตรการติดตามและกำกับแก้ไขลูกหนี้ NPL อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสร้างแรงจูงใจให้กับลูกหนี้ NPL กลับมาผ่อนชำระเงินกู้กับสหกรณ์โดยใช้แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้หรือการผ่อนผันการชำระหนี้ตามความสามารถของลูกหนี้ การปล่อยผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสหกรณ์ มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณวงวดการส่งชำระให้สอดคล้องกับกฎหมาย และมุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์เงินกู้และนำเทคโนโลยีมาช่วยสมาชิกในการใช้บริการเงินกู้ และชำระหนี้

แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

สอ.ชกส. มีผลิตภัณฑ์เงินกู้ที่เปิดบริการให้แก่สมาชิก ทั้งสมาชิกปกติ และสมาชิกสมทบ ซึ่งหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อจะแตกต่างกันออกไปตามระเบียบ ข้อบังคับว่าด้วยสมาชิกและการให้สินเชื่อ ปัจจุบันสหกรณ์มีผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อที่หลากหลาย เช่น

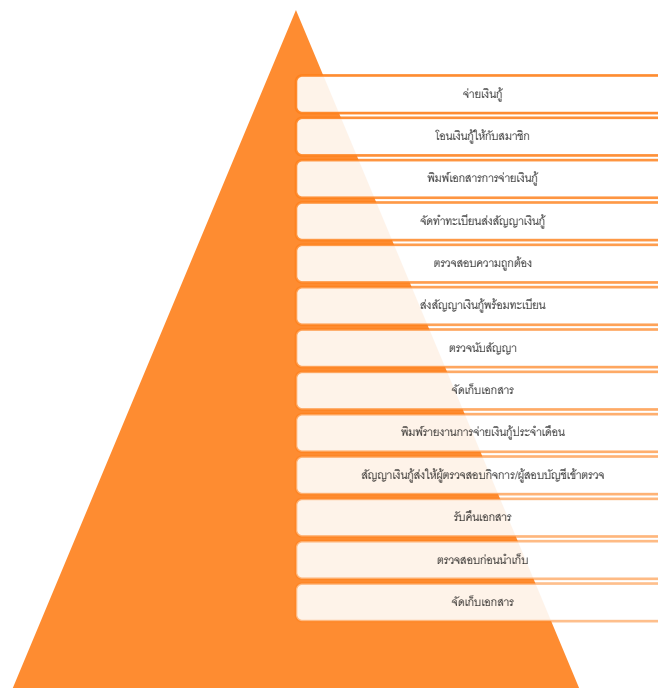
- เงินกู้ฉุกเฉิน /เงินกู้ฉุกเฉิน Revolving /เงินกู้ฉุกเฉิน(เทศกาล)
- เงินกู้สามัญ /เงินกู้สามัญ Step Up /เงินกู้สามัญชำระหนี้สินภายนอก /เงินกู้สามัญซื้อรถยนต์
- เงินกู้พิเศษ/เงินกู้พิเศษใช้ค้ำหุ้นและเงินฝาก /เงินกู้พิเศษเคหะ /เงินกู้พิเศษโครงการ /เงินกู้พิเศษ OD

ขั้นตอนการทำสัญญาเงินกู้



สินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ซึ่งพอร์ตสินเชื่อมีสัดส่วนมากกว่า 80% ของสินทรัพย์รวม สอ.รทส.จึงต้องให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลการให้สินเชื่อแก่สมาชิกให้อยู่ในกรอบนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ ว่าด้วยเรื่องสินเชื่ออย่างเคร่งครัด เพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และลดความเสี่ยงเรื่องการผิดชำระหนี้ของสมาชิก รวมถึงประสบการณ์ของคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ ผู้ให้สินเชื่อ และระบบโปรแกรมต้องมีคุณภาพเพียงพอจะรายงานข้อมูลได้อย่างรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ และรายการสำคัญที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านสินเชื่ออีกประการหนึ่ง คือการจัดเก็บเอกสารสัญญาเงินกู้ให้เรียบร้อย ครบถ้วน และปลอดภัย เพื่อป้องกันการสูญหายของเอกสารสัญญา

ขั้นตอนการจัดเก็บสัญญาเงินกู้



ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

1. ควรมีหลักเกณฑ์ในการประเมินคุณภาพเครดิตของผู้กู้
2. หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อควรกำหนดให้ครอบคลุมทั้งความสามารถและเต็มใจในการชำระคืน
3. มีการวิเคราะห์โดยละเอียดในการขอสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตในทางลบ
4. มีกระบวนการการให้สินเชื่อที่เป็นลำดับขั้นตอน ตั้งแต่ ผู้ให้สินเชื่อ ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ ซึ่งอำนาจการให้สินเชื่อ วิเคราะห์สินเชื่อ อนุมัติสินเชื่อต้องสอดคล้องกับประสบการณ์ความสามารถ
5. ข้อมูลสินเชื่อและการวิเคราะห์ทางเครดิตควรได้รับการบันทึกในรูปแบบที่เป็นมาตรฐาน และสามารถปรับปรุง แก้ไขให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันได้
6. การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องคำนึงถึงความต้องการของสมาชิก ความสามารถชำระคืน และสภาพคล่องที่กำหนด
7. ไม่ให้เงินกู้สมาชิกเกินความจำเป็นส่งเสริมให้ฟุ่มเฟือยขัดต่อหลักสหกรณ์

8. มีการติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อจะได้รับรู้ถึงสถานะลูกหนี้ ณ ปัจจุบัน
9. ปรับปรุงตารางการชำระหนี้ให้เป็นปัจจุบัน เพื่อจะได้บริหารลูกหนี้ได้อย่างถูกต้องตามแผนที่วางไว้ และป้องกันลูกหนี้ขาดอายุความ
10. จัดให้มีการสอบทานหนี้และการค้าประกันประจำปี
11. จัดอบรมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ วิเคราะห์สินเชื่อ กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน ประจำปี เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถตลอดเวลา

แนวทางการจัดการและบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

1. กำหนดนโยบายสินเชื่อให้มีสาระครอบคลุมในตัวผลิตภัณฑ์ทุกประเภทที่เปิดให้บริการโดยละเอียด
2. ข้อกำหนดในผลิตภัณฑ์ หลักประกัน ต้องสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ
3. กำหนดเพดานของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของสหกรณ์
4. มีการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภท
5. มีมาตรการควบคุมลูกหนี้ให้เป็นลูกหนี้ปกติเพื่อป้องกันการเป็นลูกหนี้ NPL
6. ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในรายการที่สามารถดำเนินการได้
7. ติดตามหนี้ เร่งรัดผู้ค้าประกันในการชำระหนี้แทน
8. ดำเนินคดีก่อนจะหมดอายุความ
9. นำเทคโนโลยีมาใช้ในการควบคุมการบริหารจัดการหนี้เพื่อป้องกันการความผิดพลาดของข้อมูล
10. จัดเก็บเอกสารสัญญาให้เรียบร้อย ครบถ้วน และปลอดภัย

ตัวอย่างเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

การที่ลูกหนี้ของสหกรณ์ผิดนัดชำระหนี้ ทำให้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นไปตาม ระเบียบ และ พ.ร.บ.สหกรณ์กำหนดไว้ ทำให้ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อรายได้ที่ไม่เป็นไปตามแผนงานประจำปี

อัตราลูกหนี้ค้างชำระ (NPL/LOAN)

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)			ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เปรียบเทียบ		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย	ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	อัตราลูกหนี้ค้างชำระสูงกว่าแผนงานประจำปี 0.22% ขึ้นไป	สูง	5	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าแผนงานประจำปี 4 ล้านบาทขึ้นไป
สูง	4	อัตราลูกหนี้ค้างชำระสูงกว่าแผนงานประจำปี 0.22%	ค่อนข้างสูง	4	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าแผนงานประจำปี 4 ล้านบาท
ปานกลาง	3	อัตราลูกหนี้ค้างชำระสูงกว่าแผนงานประจำปี 0.11%	ปานกลาง	3	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าแผนงานประจำปีแต่ไม่เกิน 2 ล้านบาท
ต่ำ	2	อัตราลูกหนี้ค้างชำระเท่ากับแผนงานประจำปี	ค่อนข้างต่ำ	2	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำมาก	1	อัตราลูกหนี้ค้างชำระต่ำกว่าแผนงานประจำปี	ต่ำ	1	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าแผนงานประจำปี

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสาร และอัตราผลตอบแทนในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของสหกรณ์

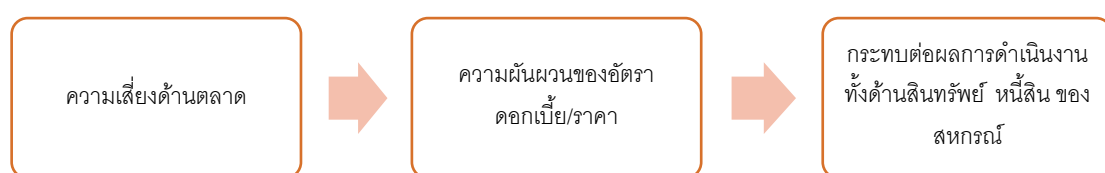
การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ทางคณะกรรมการนโยบายทางการเงิน (กนง.) ได้มีมติให้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ร้อยละ 0.25 ต่อปี ซึ่งในการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินส่งผลให้สหกรณ์นำปัจจัยต่าง ๆ มาวิเคราะห์เพื่อให้เกิดความสมดุลทั้งในส่วนของสมาชิกทั้งหมด ประกอบกับ สอ.ธกส. มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่น

สอ.ธกส. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ อยู่ที่ร้อยละ 1.25 – 2.00 ออมทรัพย์พิเศษ ร้อยละ 1.75 เงินฝากประจำ ร้อยละ 2.75 – 3.40 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสุขทวี ร้อยละ 2.40 – 3.40 เงินฝากเกษียณเกษมสุข ร้อยละ 2.50 -3.50 ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ สหกรณ์ติดตามสถานการณ์และแนวโน้มดอกเบี้ยของตลาดเพื่อนำไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสม

การลงทุนของสหกรณ์จะเป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับ A- ขึ้นไป ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2563 โดยตราสารหนี้ที่ สอ.ธกส. ลงทุนในปัจจุบันเน้นผลตอบแทนระยะยาวและไม่มีความเสี่ยงด้านราคา เนื่องจาก สอ.ธกส. มีนโยบายถือตราสารหนี้ดังกล่าวจนครบอายุการไถ่ถอน

แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านตลาด



ความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นความเสี่ยงที่สหกรณ์ไม่สามารถควบคุมได้ เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยและราคาของตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งขึ้นอยู่กับ

- การปรับดอกเบี้ยนโยบาย
- การปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์
- กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง
- การเปลี่ยนแปลงระดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร
- การขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนดของผู้ออกตราสาร

สอ.กส.มีเงินทุนจากแหล่งเงินทุนอื่น นอกเหนือจากทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ คือ การหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก ปัจจุบัน สอ.มีแหล่งเงินทุน ดังนี้

- การกู้ยืมเงินในรูปเครดิตเงินสดจาก ธนาคาร ธ.ก.ส.
- การกู้ยืมเงินในรูป ฌ.35 จาก ธนาคาร ธ.ก.ส.
- ธุรกิจซื้อคืนภาคเอกชนกับ ธนาคาร ธ.ก.ส.
- การกู้ยืมเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์ต่างๆ

ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านตลาด

- แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อวางแผนการลงทุนให้อยู่ในกรอบนโยบายการลงทุน
- ควบคุมการลงทุนให้อยู่ใน กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อป้องกันการลงทุนผิดกฎหมาย
- แต่งตั้งให้ผู้มีความรู้ความสามารถมาช่วยในการบริหารเงินลงทุน
- ศึกษาข้อมูลให้ละเอียดเสมอก่อนนำเสนอการลงทุนแต่ละครั้งต่อคณะกรรมการ
- มีการจัดอบรมให้บุคคลากรที่เกี่ยวข้องได้พัฒนาความรู้ความสามารถเกี่ยวกับเรื่องการลงทุน

อย่างสม่ำเสมอ

- ศึกษาข้อมูลด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันสภาวะตลาดปัจจุบัน เพื่อจะได้นำมาปรับใช้ข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา หากต้องมีการปรับปรุงข้อมูลการบริหาร
- กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดกรณีมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีนัยสำคัญ

แนวทางการจัดการและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด

- มีการวิเคราะห์ข้อมูลก่อนการลงทุน โดยมีการเปรียบเทียบส่วนได้เสียทุกครั้งเพื่อเสนอ

คณะกรรมการ

- กำหนดนโยบายให้ครอบคลุมทั้ง ฝ่ายผู้ฝาก ผู้กู้ ผู้ถือหุ้น
- กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากต้องไม่เกิน 3.5% ตามประกาศนายทะเบียน
- ติดตามผลการดำเนินงานและความเสี่ยงของแหล่งที่ลงทุนสม่ำเสมอ
- เก็บรวบรวมข้อมูล สถิติ ที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย ของเงินลงทุนที่ลงทุนไว้ทุกครั้ง
- ติดตาม เฝ้าระวัง สำหรับเงินลงทุนที่มีโอกาสจะเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและไถ่ถอน

ก่อนครบกำหนด

- หาข้อมูลสำหรับการลงทุนทดแทนและลงทุนเพิ่มเสมอเมื่อตลาดมีความน่าสนใจ

ตัวอย่างเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านการตลาด

การปรับอัตราดอกเบี้ยของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินที่ต้องทำการปรับอัตราดอกเบี้ย ทำให้ลูกหนี้ที่ต้องรับภาระในส่วนของดอกเบี้ยรับ หรือดอกเบี้ยจ่าย หลังการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่าปีละ 4 ครั้ง
สูง	4	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยปีละ 3 ครั้ง
ปานกลาง	3	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง
ต่ำ	2	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง
ต่ำมาก	1	กนง. ไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ย

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 30 ล้านบาทขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 21 - 30 ล้านบาท
ปานกลาง	3	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 10 - 20 ล้านบาท
ค่อนข้างต่ำ	2	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 - 10 ล้านบาท
ต่ำ	1	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยเท่ากับศูนย์ หรือไม่มีผลกระทบในการปรับอัตราดอกเบี้ย

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในอนาคตที่สหกรณ์อาจไม่สามารถจัดหาเงินสด เพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด และรวมไปถึงเพื่อรองรับการขยายตัวของสินทรัพย์ (สินเชื่อ) ตามการดำเนินกิจกรรมปกติ

การจัดการสภาพคล่องมี 2 มุมมองด้วยกัน คือ มุมมองที่หนึ่ง ได้แก่ การจัดหาและระดมเงินเพิ่มจากสมาชิก หรือบุคคลหรือสถาบันภายนอก มุมมองที่สอง ได้แก่ ความสอดคล้องของการจัดโครงสร้างการครบกำหนดหนี้สินและสินทรัพย์ในงบดุล

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สอ.ชกส.ได้มีมาตรการดูแลสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอในหลายมาตรการ เช่น เปิดโครงการเงินรับฝากสุทธิตามกำหนดระยะเวลาที่หลากหลายให้สมาชิกเลือกฝากตามความเหมาะสม ตั้งแต่ 6 เดือน /12 เดือน /24 เดือน /36 เดือน และ 48 เดือน การนำทุนสำรองตามกฎหมายที่ได้รับการจัดสรรที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีไปซื้อสลากออมทรัพย์ทวีสิน และสลากออกทรัพย์ ธอส. ตามเกณฑ์ เพื่อหารายได้เพิ่มและเป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 “สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งและไม่เกินร้อยละยี่สิบของยอดเงินฝากเฉลี่ยทั้งหมด”

แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง



สอ.ชกส. มีแหล่งสินทรัพย์สภาพคล่อง คือ เงินสด เงินฝากธนาคาร สลากออมทรัพย์ทวีสิน พันธบัตร หุ้นกู้ และกองทุนส่วนบุคคล

ปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น การจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก และทุนเรือนหุ้น หากสหกรณ์ไม่วางแผนให้เกิดความสมดุล ระหว่าง สมาชิกผู้กู้และผู้ฝากให้ดี สหกรณ์จะเกิดความเสี่ยงจากสภาพคล่องส่วนเกินหรือภาวะขาดสภาพคล่องได้ ที่มาของการขาดสภาพคล่อง และมีสภาพคล่องส่วนเกิน คือ

- ภาวะขาดสภาพคล่อง คือ การที่สหกรณ์ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ เกิดจากการที่สหกรณ์ไม่ควบคุมการจ่ายเงินกู้ซึ่งเป็นธุรกิจหลัก หากมีการปล่อยเงินกู้มากเกินไปโดยไม่บริหารให้สมดุลสภาพคล่องที่มีในปัจจุบัน จะทำให้สหกรณ์ไม่มีสภาพคล่องไปบริหารในเรื่องของต้นทุนเงินที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์ หรือถ้าบริหารพอร์ตเงินกู้ยืมไม่ดี สหกรณ์ก็จะมีกำลังในการจ่ายชำระเงินกู้ยืมที่นำมาใช้ในการดำเนินงานได้ทันตามกำหนด หรือมีเงินไม่พอในการจ่ายเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

- ภาวะมีสภาพคล่องส่วนเกินมากเกินไป คือ การที่สหกรณ์มีทุนการดำเนินงานที่เหลือในพอร์ตซึ่งไม่สามารถนำไปใช้ให้เกิดรายได้ผลตอบแทน เช่น เปิดรับฝากเงิน เปิดรับซื้อหุ้นจากสมาชิกมากกว่าการปล่อยสินเชื่อจะทำให้เงินมากองอยู่ในสหกรณ์ ซึ่งเงินเหล่านั้นก็มีต้นทุนเงินทั้งสินทั้งต้นทุนเงินที่เกิดจากเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้น แต่สหกรณ์ไม่สามารถนำเงินเหล่านั้นไปหารายได้ให้แก่สหกรณ์เพื่อเพิ่มโอกาสในการมีรายได้เพิ่มเติม

การบริหารพอร์ตเงินให้กู้ยืม เงินรับฝากสมาชิก และทุนเรือนหุ้น ให้สมดุลกันทั้งสามอย่างเป็นสิ่งจำเป็น และสำคัญมากสำหรับสหกรณ์ เนื่องจากเป็นแหล่งที่มาของการเกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- กำหนดนโยบายการรับฝากเงิน จ่ายเงินกู้ ซื้อหุ้น ให้สมดุลกันทั้ง 3 อย่าง ภายใต้กรอบนโยบายอย่างเคร่งครัด

- มีแผนสำรองสำหรับกรณีสมาชิกถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดจำนวนมาก
- มีแผนสำรองการบริหารหนี้สำหรับกรณีสมาชิกไม่สามารถจ่ายคืนสินเชื่อได้ตามกำหนดจำนวนมาก
- มีแผนกระแสเงินสดตามสถานการณ์ปัจจุบันประจำอย่างต่อเนื่อง
- ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารสภาพคล่องอย่างเคร่งครัด
- ติดตามภาวะตลาดดอกเบี้ยสม่ำเสมอ ป้องกันการหายไปของเงินรับฝากหรือเงินให้กู้ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และลดลงของเงินให้กู้
- ข้อควรระวังการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง เนื่องจากจะมีผลกระทบในระยะยาว

แนวทางการจัดการและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- การปฏิบัติงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- มีการกำหนดกรอบการได้มาและใช้ไปของเงินทุนไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม
- มีแผนการจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่และแผนการระดมเงินฝาก ระดมหุ้น ในแต่ละช่วงของปี
- มีแผนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินหรือแหล่งเงินภายนอกระบบสหกรณ์รองรับในแต่ละช่วงของปีที่ต้องใช้เงินทุน

- รักษาฐานเงินฝาก เพิ่มฐานเงินฝาก อย่างเหมาะสม เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานของสหกรณ์

- ควบคุมกระแสเงินสด เพื่อเบิก-จ่ายเงินฝากและสินเชื่อประจำวัน
- รักษาฐานสภาพคล่องของหลักทรัพย์ ตราสารหนี้/ตราสารทุน ที่ลงทุนไว้
- กำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบการดูแลสภาพคล่องแต่ละฝ่ายแต่ละเรื่องให้ชัดเจน
- สรุปผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับงบประมาณ เพื่อคุมให้อยู่ในงบประมาณทุกเดือน
- มีบุคลากรที่มีความรู้ในเรื่องการบริหารการเงินหรือจัดการทางการเงิน และพัฒนาความรู้

ความสามารถของผู้บริหารสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- รักษาการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด

ตัวอย่างเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

อัตราส่วนที่แสดงถึงสภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้สินของสหกรณ์ หากกิจการมีสภาพคล่องไม่ดีแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สหกรณ์ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือการเปิดระดมเงินฝากอัตราดอกเบี้ยสูง หรือการกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) อัตราส่วนสภาพคล่อง		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	ถอนเงินฝากมากกว่าแผน 100 ล้านบาทขึ้นไป
สูง	4	ถอนเงินฝากมากกว่าแผน 50 – 100 ล้านบาท
ปานกลาง	3	ถอนเงินฝากมากกว่าแผน 1- 50 ล้านบาท
ต่ำ	2	ถอนเงินฝากเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำมาก	1	ถอนเงินฝากน้อยกว่าแผนงานประจำปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	ต้นทุนเงินเฉลี่ยมากกว่า 3.45% ขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	ต้นทุนเงินเฉลี่ยมากกว่า 3.27% - 3.45%
ปานกลาง	3	ต้นทุนเงินเฉลี่ยมากกว่า 3.10% - 3.27%
ค่อนข้างต่ำ	2	ต้นทุนเงินเฉลี่ยเท่ากับ 3.10%
ต่ำ	1	ต้นทุนเงินเฉลี่ยน้อยกว่า 3.10%

5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้หรือความอยู่รอดของสหกรณ์

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ สามารถจำแนกได้ตามชนิดของเหตุปัจจัย ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงจากการทุจริตจากภายในหรือภายนอก ความเสี่ยงจากการจ้างงาน หรือความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สิน ความเสี่ยงจากการขัดข้องและหยุดชะงักของระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ ความเสี่ยงจากกระบวนการทำงาน เป็นต้น

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

โครงสร้าง สอ.ชกส. กำหนดส่วนโครงสร้างของงาน และบุคลากร โดยมุ่งหวังเพื่อจะให้มีการบริการแก่สมาชิกให้ได้รับความพึงพอใจเพิ่มขึ้น การให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และมีการสอบทานอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอในการควบคุมและลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

บุคลากร กำหนดให้บุคลากรทดแทนในส่วนที่ขาด และมีนโยบายปรับเปลี่ยนหมุนเวียนบุคลากรใช้วิธีการสอนงานเพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน และนำระบบ Service Culture มาปรับใช้ในการให้บริการสมาชิก รวมทั้งให้บุคลากรเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และความรู้กับองค์กรต่างๆ เช่น ชุมชนสหกรณ์แห่งประเทศไทย, สันนิบาตสหกรณ์ ฯลฯ

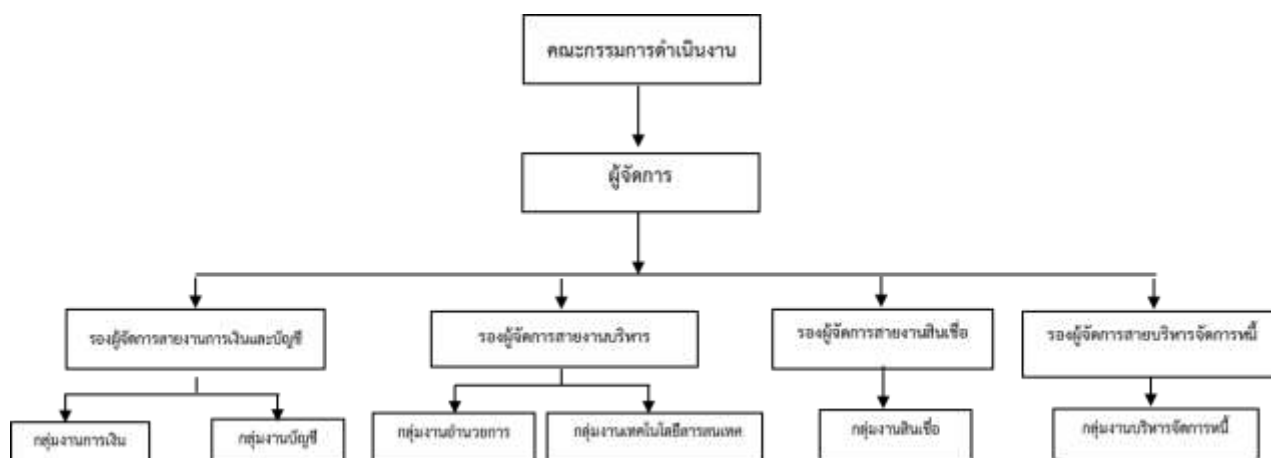
ระบบงาน วางระบบควบคุมภายในที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและพัฒนาระบบให้เป็น Computerization มีการสอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้รายการทุกรายการมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเกิดประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อสร้างความมั่นใจในการให้บริการ

เทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 ได้มีการพัฒนาระบบ Mobile Application BCopM ให้รองรับการฝาก ถอน ชำระหนี้ และการซื้อหุ้นช่วงเทศกาล แบบออนไลน์ และ สอ.ชกส. ได้พัฒนาระบบ BCopM Connect สำหรับแจ้งเตือนการทำธุรกรรมของสมาชิก เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกของสหกรณ์ให้มากยิ่งขึ้น ด้านความปลอดภัย สอ.ชกส. ได้เพิ่มอุปกรณ์ไฟร์วอลล์ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลที่ผ่านเข้า-ออกระบบเครือข่ายภายในสหกรณ์ จะมีการกำหนดกฎเพื่อควบคุมการเข้า-ออกของข้อมูล เป็นการป้องกันว่าข้อมูลที่จะส่งผ่านนั้นมีความปลอดภัย ดังนั้น ขอให้สมาชิกมั่นใจในการบริหารงานของ สอ.ชกส. และใช้บริการด้วยความสบายใจ

แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ



ด้านโครงสร้าง สอ.ชกส. มีระบบโครงสร้างการบริหารงานและบุคลากร ในการปฏิบัติงานเพื่อแบ่งแยกหน้าที่ในความรับผิดชอบอย่างชัดเจน



ด้านบุคลากร สอ.ชกส. มีบุคลากรทั้งสิ้น จำนวน 39 คน โดยแบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ 37 คน และลูกจ้าง 2 คน โดยแบ่งเป็นตามสัดส่วนของแต่ละสายงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระบบ แต่ละสายงานประกอบไปด้วยผู้จัดการ รองผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงาน ผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มงาน และเจ้าหน้าที่กลุ่มงาน ซึ่งมี Job ที่แบ่งหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การทำงานบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร บุคลากรเป็นกระบวนการทำงานที่สำคัญ หากบุคลากรทำงานผิดพลาด หรือมีการควบคุมภายในไม่เพียงพอ อาจทำไปสู่การทุจริตทั้งภายในและภายนอกองค์กร การให้ความสำคัญในการตัดสินใจคัดเลือกพนักงาน การอบรม การพัฒนา จะทำให้องค์กรได้พนักงานที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นผลที่จะให้เกิดความสำเร็จขององค์กรตามมา

ด้านระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ สอ.ชกส. มีกระบวนการทำงานของระบบข้อมูล 2 ระบบด้วยกัน คือ ระบบธุรกิจหลัก และ ระบบการเชื่อมต่อ 2 สำนักงาน ซึ่งถ้าระบบการทำงานผิดพลาดโดยไม่มีการควบคุมที่เพียงพอจนระบบข้อมูลเกิดความเสียหาย ชัดข้อง หรือหยุดชะงัก รวมถึงความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบ ข้อมูล และระบบการสื่อสารภายในองค์กร การควบคุมการเข้าถึงระบบข้อมูล การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล ตลอดจนความสามารถในการนำระบบให้กลับมาทำงานได้ตามปกติหลักเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน อาจมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานได้และอาจเกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ตามมา การมีระบบงานที่ดี จะช่วยสนับสนุนให้การทำงานของสหกรณ์ สะดวก รวดเร็วและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น โดยต้องเป็นระบบที่มีขนาดเหมาะสมกับสหกรณ์ ไม่ซับซ้อนเข้าใจยาก และสามารถพัฒนาต่อยอดได้เรื่อยๆ เพื่อเสริมสร้างกระบวนการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นเครื่องมือในการจัดการทุกๆด้านในการบริหารของสหกรณ์ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรที่วางไว้ทั่วทั้งองค์กร ซึ่ง สอ.ชกส.มีการพัฒนาด้านการปฏิบัติการดังนี้



- จัดซื้อทรัพย์สินทดแทนของเดิม เช่น คอมพิวเตอร์ / เครื่องพิมพ์ / เครื่อง Server
- ระบบรักษาความปลอดภัย เช่น เครื่อง FortiAnalyzer / โปรแกรมสแกนไวรัส / เครื่องสำรองไฟ
- พัฒนาโปรแกรม คือ ระบบบริหารจัดการหนี้ / ระบบ line chat bot
- งานบำรุงรักษาอุปกรณ์และสิทธิการใช้งาน คือ บำรุงรักษาเครื่องพิมพ์ / ระบบสำรองข้อมูล
- ช่องทางการให้บริการผลิตแก่สมาชิก คือ Website /line /Mobile Application
- เพิ่มช่องทางการสื่อสาร คือ line Official /Line chat bot

ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- จัดระบบโครงสร้างการบริหารงานให้ครอบคลุมเหมาะสมและเพียงพอต่อกิจการของสหกรณ์
- ติดตามแก้ไข กฎระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงและระเบียบนาย

ทะเบียนสหกรณ์

- ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด
- ให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติก่อนปฏิบัติงานเสมอ
- แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายงานอย่างชัดเจนให้สอดคล้องกับหลักการควบคุม

ภายในที่ดี

- มีระบบการสอบทานซึ่งกันและกัน เพื่อป้องกันความผิดพลาดของงาน
- คัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานตรงตามความเหมาะสมของชนิดงาน
- คัดเลือกผู้ตรวจสอบภายในที่มีความรู้ซึ่งสามารถ วิเคราะห์ ตัดสินใจ แนะนำและสื่อสารเรื่อง

ต่าง ๆ เกี่ยวกับสหกรณ์ได้

- มีโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีที่เหมาะสม ไม่ล้าสมัย
- บุคลากรด้านเทคโนโลยีต้องมีความรู้เฉพาะด้าน
- มีระบบสำรอง กรณีเกิดการขัดข้องของระบบหลัก
- จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมเพื่อการบริหารคุณภาพและเทคโนโลยีสารสนเทศและจัดการข้อมูล

ส่วนบุคคล

แนวทางการจัดการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- มีระบบการประเมินความรู้ความสามารถของผู้ปฏิบัติงาน
- ส่งบุคลากรไปอบรมตามหลักสูตรที่หน่วยงานอื่นจัดและปรับการปฏิบัติงานที่ตนเองรับผิดชอบ

อย่างจริงจัง

- เปิดโอกาสให้ทุกคนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน
- พัฒนาระบบโปรแกรมให้ทันสมัยก้าวทันสถานการณ์ปัจจุบัน
- เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบ มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล มีงาน

บำรุงรักษาอุปกรณ์และสิทธิการใช้งาน

- ทดสอบการถูกโจมตีของข้อมูลเป็นประจำทุกปีเพื่อปิดช่องโหว่ของการถูกโจมตีข้อมูล
- พัฒนาความรู้ให้บุคลากรและสมาชิก ในเรื่องช่องทางการให้บริการต่างๆที่ทำธุรกรรมผ่าน

ระบบอิเล็กทรอนิกส์

- ทดสอบระบบของสหกรณ์ทั้งระบบหลักและระบบเชื่อมต่อเป็นประจำทุกปี
- ประเมินคุณภาพการบริหารจัดการและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ตรวจสอบติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนกลยุทธ์
- เผยแพร่และส่งเสริมจรรยาบรรณบุคลากรสหกรณ์
- จัดสรรงบประมาณค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับระบบและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องให้รองรับระบบงาน

ใหม่และปรับปรุงอุปกรณ์เดิมที่เสื่อมสภาพ

- จัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์การใช้ Mobile Application
- ออกแบบสอบถามความพึงพอใจสมาชิก

ตัวอย่างเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

- 1) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงานของบุคลากรภายใน สอ.ธกส.

ความเสี่ยงที่เกิดจากบุคลากร ได้แก่ การขาดความรู้ความชำนาญในงานที่รับผิดชอบ การทุจริตหรือกระทำผิดจรรยาบรรณ ความผิดพลาดของเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงานโดยมิได้มีเจตนาจะกระทำผิดหรือทุจริต การบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เหมาะสม การมอบหมายงานไม่ตรงตามความสามารถ การพึ่งพิงกับเจ้าหน้าที่หลักมากเกินไป

- 2) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากระบบงาน

ความเสี่ยงที่เกิดจากระบบการทำงานของโปรแกรมต่าง ๆ เช่น โปรแกรมที่ไม่มีการอัปเดตให้ทันสมัย เพื่อลดช่องโหว่ที่อาจเกิดขึ้นจาก Bug ของซอฟต์แวร์นั้น ๆ หรือการถูกผู้ไม่หวังดี (Hacker) เข้ามาทำลายระบบ หรือการใช้ซอฟต์แวร์ที่มีลิขสิทธิ์ ซึ่งสำนักงานอาจถูกฟ้องร้องให้ชำระค่าละเมิดลิขสิทธิ์ หรือเกิดเหตุการณ์ ได้แก่ ไฟดับ ไฟไหม้ หนูกัดสายไฟ น้ำท่วม การเสื่อมของอุปกรณ์ เติมน้ำมันสายไฟ

3) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงานของบุคลากรภายใน สอ.ชกส.

(1) ขั้นตอน หรือกระบวนการปฏิบัติงานการเก็บเอกสารสำคัญ

ขั้นตอน หรือกระบวนการปฏิบัติงานในการเก็บเอกสารสำคัญของทางสหกรณ์ อันได้แก่ สัญญาเงินกู้ อสังหาริมทรัพย์ อาทิเช่น โฉนด นส3 นส3ก. หรือโฉนดตราจอง หากเอกสารสำคัญสูญหาย ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ในด้านการดำเนินคดีอาจทำให้สหกรณ์ไม่ได้รับการชดใช้ หรือในกรณีสมาชิกขอไถ่ถอน หลักประกันจำนอง อาจทำให้สหกรณ์สูญเสียโอกาสในการรับชำระหนี้

4) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก

ความเสียหายหรือได้รับการควบคุม หรือการเข้าถึงเอกสารและระบบที่สำคัญภายในเครือข่าย คอมพิวเตอร์ของธุรกิจ หรือของส่วนบุคคล การโจมตีทางไซเบอร์เกิดจากบุคคล หรือองค์กรที่มีจุดประสงค์ทางการเมือง อาชญากรรม หรือส่วนตัวในการทำลายหรือเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ ในด้านที่อาจให้ผิด พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานผิดพลาดทำให้เงินขาด/เกินบัญชี

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ในด้านการทุจริต		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	เกิดการทุจริตมากกว่า 2 ครั้งขึ้นไป
สูง	4	เกิดการทุจริต 2 ครั้ง
ปานกลาง	3	เกิดการทุจริต 1 ครั้ง
ต่ำ	2	ไม่เกิดการทุจริต
ต่ำมาก	1	ไม่เกิดการทุจริต

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	เงินขาด/เกินบัญชีมากกว่า 3 ครั้งต่อเดือน
ค่อนข้างสูง	4	เงินขาด/เกินบัญชี 3 ครั้งต่อเดือน
ปานกลาง	3	เงินขาด/เกินบัญชี 2 ครั้งต่อเดือน
ค่อนข้างต่ำ	2	เงินขาด/เกินบัญชี 1 ครั้งต่อเดือน
ต่ำ	1	ไม่เกิดเงินขาด/เกินบัญชี

6. ความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

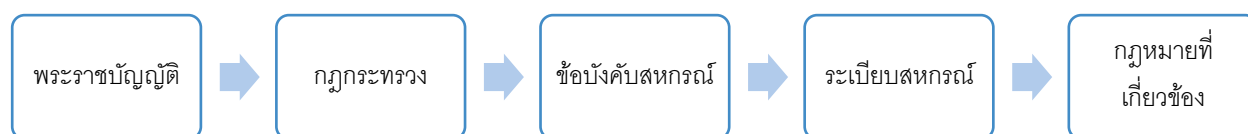
คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา

การประเมินความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

สอ.ธกส. มีระเบียบ ข้อบังคับ ที่ถือใช้เป็นปัจจุบันตามกฎหมายกำหนด มีนโยบายการกำจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย /มีรายงานแสดงความยินยอมเปิดเผยข้อมูลของสมาชิกก่อนทำธุรกรรม /มีการส่งข้อมูล ปнг. ของลูกค้าตามที่กฎหมาย ปнг.กำหนด

แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย



ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

- กำหนดนโยบายให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ.สหกรณ์ กฎกระทรวง ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- มีมาตรการแสดงตนของสมาชิกที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์
- กรณีสมาชิกรายใหญ่ด้านเงินฝากและเงินกู้ ต้องมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยง
- มีกระบวนการในการตรวจสอบตัวตนของสมาชิกตามที่กฎหมายกำหนด
- ต้องมีแบบรายงาน ปнг.ทุกครั้งเมื่อทำธุรกรรมที่เข้าหลักเกณฑ์ตามสำนักงาน ปнг.
- มีระบบการรักษาความปลอดภัยในระหว่างการรับ-ส่งข้อมูลในสหกรณ์
- สอบทานการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตได้ง่าย
- ส่งเสริมให้บุคลากรในสหกรณ์ศึกษา กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ อย่างเคร่งครัด
- มีบุคลากรที่ความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายประจำสหกรณ์

แนวทางการจัดการและบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

- ส่งรายงานตามนายทะเบียนกำหนดให้ส่งทุกเดือน
- สร้างเก็บรักษาข้อมูลสมาชิกให้เป็นปัจจุบันและปลอดภัยป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล
- สรุปผลการรายงาน ปнг. ที่มีเหตุอันน่าสงสัยเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการ
- จัดโครงการอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ปнг. ทุก 2 ปี
- แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

- จัดทำรูปการยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตาม พ.ร.บ.สทสรณ์
- จัดอบรม ชี้แจง เมื่อมีการปรับปรุงแก้ไขกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจไป

ในทิศทางเดียวกัน

- แต่งตั้งนายความมาเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมาย และให้ดำเนินการฟ้องร้องหากมีคดีความ
- กำหนดโทษไว้อย่างชัดเจนกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
- จัดเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าและข้อมูลการทำธุรกรรมตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ กำหนด

ตัวอย่างเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

คำนิยาม คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินการ หรือการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามและไม่เป็นไป ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ กฎกระทรวง ข้อบังคับสหกรณ์ ระเบียบสหกรณ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทำให้ มีผลกระทบต่อหลักธรรมาภิบาล สมาชิก และเจ้าหน้าที่สหกรณ์

การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินเกินกำหนดใน รอบปีบัญชีมากกว่า 3 ครั้งขึ้นไป
สูง	4	รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินเกินกำหนดใน รอบปีบัญชี 3 ครั้ง
ปานกลาง	3	รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินเกินกำหนดใน รอบปีบัญชี 2 ครั้ง
ต่ำ	2	รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินเกินกำหนดใน รอบปีบัญชี 1 ครั้ง
ต่ำมาก	1	ไม่มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	สหกรณ์ชดใช้ค่าปรับเกินกว่า 5 ล้านบาท ขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	สหกรณ์ชดใช้ค่าปรับเกินกว่า 3 ล้านบาท
ปานกลาง	3	สหกรณ์ชดใช้ค่าปรับเกินกว่า 1 ล้านบาท
ค่อนข้างต่ำ	2	สหกรณ์ชดใช้ค่าปรับเกินกว่า 500,000บาท
ต่ำ	1	สหกรณ์ชดใช้ค่าปรับไม่เกิน 500,000บาท

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านการลงทุน คือ ความไม่แน่นอน หรือโอกาสที่เราจะไม่ได้ผลตอบแทนที่คาดหวังไว้จากการลงทุนนั้น ๆ ซึ่งความเสี่ยงมีหลากหลายประเภท “ความเสี่ยงและผลตอบแทน” เป็นของคู่กัน

ประเภทของความเสี่ยง แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

1. ความเสี่ยงที่เป็นระบบ (Systematic Risk) คือ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อตลาดทั้งระบบ มักเรียกอีกชื่อว่า Market Risk หรือ Undiversifiable Risk เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถทำให้ลดลงได้จากการกระจายการลงทุน
2. ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Unsystematic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเฉพาะตัวกับธุรกิจ หรือหลักทรัพย์นั้น ๆ สหกรณ์สามารถลดความเสี่ยงประเภทนี้ลงได้ด้วยการจัดพอร์ตการลงทุนให้มีการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม

การวัดความเสี่ยง

1. ค่าความแปรปรวน (Variance) หรือ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) เป็นการวัดค่าความเสี่ยงว่าผลตอบแทนจากการลงทุนแตกต่างไปจากที่คาดการณ์ไว้มากน้อยเพียงใด โดยไม่ได้คำนึงถึงผลต่างนั้นเป็นไปในทางบวกหรือลบ
2. มูลค่าความเสี่ยง (Value-at-Risk) เป็นการวัดค่าความเสี่ยงโดยไม่สนใจผลขาดทุนสูงสุดภายใต้ระยะเวลาการลงทุนช่วงหนึ่ง

ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านการลงทุน

1. มีการจัดทำนโยบายการลงทุนอย่างเป็นรูปธรรม
2. มีการกำหนดเป้าหมายการลงทุนโดยพิจารณาการกระจายการลงทุนและผลตอบแทนที่ตั้งเกณฑ์ไว้
3. มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดการเรื่องต่าง ๆ เช่น นโยบายการลงทุนบัญชีการตีมูลค่าตลาด
4. มีการกระจายการลงทุนโดยการลงทุนเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ
5. มีการฝากเงินและลงทุนโดยเปรียบเทียบอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอัตราผลตอบแทน
6. การนำเงินไปฝากหรือลงทุน รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์ และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนการดำเนินการ
7. การเพิ่มทักษะ ความรู้ด้านการลงทุนแก่คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่างเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน

ความไม่แน่นอนหรือโอกาสที่สหกรณ์จะได้ไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้จากการลงทุนนั้น ๆ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ชกส. ลงทุนตามนโยบายการลงทุนตาม ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติออกประกาศ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

อัตราผลตอบแทนลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด เกินกว่า 5 ครั้งต่อปี
สูง	4	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 4 ครั้งต่อปี
ปานกลาง	3	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 3 ครั้งต่อปี
ต่ำ	2	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 2 ครั้งต่อปี
ต่ำมาก	1	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 1 ครั้งต่อปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	ผลตอบแทนน้อยกว่า 106 ล้านบาท
ค่อนข้างสูง	4	ผลตอบแทนเท่ากับ 106 ล้านบาท
ปานกลาง	3	ผลตอบแทนมากกว่า 106 แต่ไม่เกิน 209 ล้านบาท
ค่อนข้างต่ำ	2	ผลตอบแทนเท่ากับแผนงานประจำปี 210 ล้านบาท
ต่ำ	1	ผลตอบแทนสูงกว่าแผนงานประจำปี

5. ภาคผนวก

1. คำนิยามความเสี่ยง

Risk Factor หมายถึง ปัจจัยเสี่ยง ต้นเหตุ หรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยง ที่จะทำให้เกิดไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

Likelihood หมายถึง โอกาส ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

Impact หมายถึง ผลกระทบของเหตุการณ์ความเสี่ยง

Inherent Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่มีอยู่โดยธรรมชาติ เป็นความเสี่ยงที่มีอยู่โดยทั่วไปตามลักษณะของการดำเนินธุรกิจ ก่อนมีการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง

Residual Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังจากมีการควบคุมหรือจัดการความเสี่ยงแล้ว

Risk Appetite หมายถึง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นระดับความเสี่ยงหรือความสูญเสียที่องค์กรยอมรับให้เกิดขึ้นได้

Risk Tolerance หมายถึง ระดับความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

Risk Profile หมายถึง แผนภาพความเสี่ยง แสดงปัจจัยเสี่ยงองค์กร และสถานะความเสี่ยงของปัจจัยเสี่ยง

Risk Owner หมายถึง ผู้ที่มีความรับผิดชอบโดยตรงต่อการบริหารความเสี่ยง โดยเจ้าภาพความเสี่ยงจะต้องระบุปัจจัยเสี่ยงและจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง

Accept หมายถึง การยอมรับความเสี่ยง

Avoid หมายถึง การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง

Reduce หมายถึง การลดหรือควบคุมความเสี่ยง

Transfer หมายถึง การถ่ายโอนความเสี่ยง

Risk Management Plan หมายถึง โครงสร้างแผนการบริหารความเสี่ยง

Risk Universe หมายถึง การระบุความเสี่ยงในภาพรวม

Risk Response Plan หมายถึง แผน/มาตรการจัดการความเสี่ยง

Risk Register หมายถึง ทะเบียนความเสี่ยง

Identify sources of risk หมายถึง การระบุแหล่งที่มาของความเสี่ยง หรือสาเหตุของความเสี่ยง เป็นสิ่งจำเป็นที่จะต้องพิจารณาสาเหตุและสถานการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าผลกระทบอาจเกิดขึ้นได้

Identify event of risk หมายถึง การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง สามารถเป็นหนึ่งหรือหลายสภาพการณ์ และสามารถมีได้หลายสาเหตุเหตุการณ์ สามารถประกอบด้วยบางสิ่งที่ไม่ได้เกิดขึ้น เหตุการณ์บางครั้งสามารถอ้างอิงถึงอุบัติการณ์ แต่ต้องเชื่อมโยงกับแหล่งความเสี่ยง เหตุการณ์ต้องระบุให้ครอบคลุมทุกความเสี่ยง ชัดเจน เฉพาะเจาะจง สามารถเข้าใจได้โดยไม่ต้องตีความ

Identify consequence หมายถึง การระบุผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ ที่ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ เหตุการณ์สามารถนำไปสู่ลำดับของผลกระทบ ผลสืบเนื่องสามารถแสดงออกในเชิงคุณภาพหรือปริมาณ จุดเริ่มต้นของผลสืบเนื่องสามารถขยายไปจนถึงจุดที่ได้รับผลต่อไปได้ อาทิ เวลาที่สูญเสีย การเสียโอกาส ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมค่าจัดซื้ออุปกรณ์อื่น ๆ ความเสียหายต่อชื่อเสียง เป็นต้น

Risk Analysis วิเคราะห์โอกาสเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ของปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งระดับของโอกาสและผลกระทบ ตามเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่กำหนด

Risk Evaluation ประเมินระดับความเสี่ยง (Risk Level) ตามเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่กำหนด และจัดลำดับความสำคัญของปัจจัยเสี่ยง เพื่อนำไปกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง

Prioritization of risks จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ความเสี่ยงที่กำหนดไว้ พิจารณาระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ หากสูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ต้องดำเนินการลดความเสี่ยงต่อไป

Evaluation of residual risk การประเมินระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ ผู้มีอำนาจตัดสินใจและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ควรตระหนักถึงลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงที่เหลืออยู่ และหลังการจัดการความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เหลือควรจะได้รับกำหนัด และอยู่ภายใต้การตรวจสอบ ทบทวน ตามความเหมาะสม เพื่อการจัดการในอนาคต

Recording and Reporting บันทึกข้อมูลที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง และผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งรายงานไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ

Risk Communication and Consultation สื่อสารและปรึกษากับส่วนงานที่เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกขั้นตอนของกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดการรับรู้และมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน

Risk Culture วัฒนธรรมความเสี่ยง

Concepts of risk = Likelihood x Impact = Risk

ระดับความเสี่ยง (Risk Level) = ระดับโอกาส (Likelihood) x ระดับผลกระทบ (Impact)

Identify of risk = Risk source + Event + Consequences

2. ตัวอย่างเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

การดำเนินงานตามแผนธุรกิจประจำปี

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	ผลการดำเนินงานต่ำกว่า 89%
สูง	4	ผลการดำเนินงานระหว่าง 90% - 94.99%
ปานกลาง	3	ผลการดำเนินงานระหว่าง 95% - 99.99%
ต่ำ	2	ผลการดำเนินงานเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำมาก	1	ผลการดำเนินงานสูงกว่าแผนงานประจำปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	กำไรสุทธิต่ำกว่า 89%
ค่อนข้างสูง	4	กำไรสุทธิระหว่าง 90% - 94%
ปานกลาง	3	กำไรสุทธิระหว่าง 95% - 99%
ค่อนข้างต่ำ	2	กำไรสุทธิเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำ	1	กำไรสุทธิสูงกว่าแผนงานประจำปี

การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่าปีละ 4 ครั้ง
สูง	4	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยปีละ 3 ครั้ง
ปานกลาง	3	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง
ต่ำ	2	กนง. ปรับอัตราดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง
ต่ำมาก	1	กนง. ไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ย

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 30 ล้านบาทขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 21 - 30 ล้านบาท
ปานกลาง	3	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 10 - 20 ล้านบาท
ค่อนข้างต่ำ	2	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 - 10 ล้านบาท
ต่ำ	1	ผลกระทบในทางลบจากอัตราดอกเบี้ยเท่ากับศูนย์ หรือไม่มีผลกระทบในการปรับอัตราดอกเบี้ย

อัตราลูกหนี้ค้างชำระ (NPL/LOAN)

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	อัตราลูกหนี้ค้างชำระสูงกว่าแผนงานประจำปี 0.22% ขึ้นไป
สูง	4	อัตราลูกหนี้ค้างชำระสูงกว่าแผนงานประจำปี 0.22%
ปานกลาง	3	อัตราลูกหนี้ค้างชำระสูงกว่าแผนงานประจำปี 0.11%
ต่ำ	2	อัตราลูกหนี้ค้างชำระเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำมาก	1	อัตราลูกหนี้ค้างชำระต่ำกว่าแผนงานประจำปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าแผนงานประจำปี 4 ล้านบาทขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าแผนงานประจำปี 4 ล้านบาท
ปานกลาง	3	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าแผนงานประจำปีแต่ไม่เกิน 2 ล้านบาท
ค่อนข้างต่ำ	2	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญเท่ากับแผนงานประจำปี
ต่ำ	1	สำรองหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าแผนงานประจำปี

เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานผิดพลาดทำให้เงินขาด/เกินบัญชี

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ในด้านการทุจริต		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	เกิดการทุจริตมากกว่า 2 ครั้งขึ้นไป
สูง	4	เกิดการทุจริต 2 ครั้ง
ปานกลาง	3	เกิดการทุจริต 1 ครั้ง
ต่ำ	2	ไม่เกิดการทุจริต
ต่ำมาก	1	ไม่เกิดการทุจริต

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	เงินขาด/เกินบัญชีมากกว่า 3 ครั้งต่อเดือน
ค่อนข้างสูง	4	เงินขาด/เกินบัญชี 3 ครั้งต่อเดือน
ปานกลาง	3	เงินขาด/เกินบัญชี 2 ครั้งต่อเดือน
ค่อนข้างต่ำ	2	เงินขาด/เกินบัญชี 1 ครั้งต่อเดือน
ต่ำ	1	ไม่เกิดเงินขาด/เกินบัญชี

ความพร้อมใช้งานของแอปพลิเคชัน BCoom

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ความพร้อมใช้งานของแอปพลิเคชัน BCoom		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	เกิดเหตุอุบัติการณ์มากกว่า 5 ครั้งขึ้นไป
สูง	4	เกิดเหตุอุบัติการณ์ 3 - 5 ครั้ง
ปานกลาง	3	เกิดเหตุอุบัติการณ์ 2 ครั้ง
ต่ำ	2	เกิดเหตุอุบัติการณ์ 1 ครั้ง
ต่ำมาก	1	ไม่เกิดเหตุอุบัติการณ์

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	ระบบสภรณหยุดชะงักไม่สามารถให้บริการได้ตั้งแต่ 3 ชั่วโมง ขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	ระบบสภรณหยุดชะงักไม่สามารถให้บริการได้ตั้งแต่ 2 ชั่วโมง - 3 ชั่วโมง
ปานกลาง	3	ระบบสภรณหยุดชะงักไม่สามารถให้บริการได้ตั้งแต่ 1 ชั่วโมง - 2 ชั่วโมง
ค่อนข้างต่ำ	2	ระบบสภรณหยุดชะงักไม่สามารถให้บริการได้ตั้งแต่ 30 นาที - 1 ชั่วโมง
ต่ำ	1	ระบบสภรณหยุดชะงักไม่สามารถให้บริการได้ไม่เกิน 30 นาที

การไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.สภรณ กฎกระทรวง ข้อบังคับสภรณ ระเบียบสภรณ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	เกิดเหตุการณ์ฟ้องร้องดำเนินคดีจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย มากกว่า 5 ครั้ง/ปี
สูง	4	เกิดเหตุการณ์ฟ้องร้องดำเนินคดีจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย 4 ครั้ง/ปี
ปานกลาง	3	เกิดเหตุการณ์ฟ้องร้องดำเนินคดีจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย 3 ครั้ง/ปี
ต่ำ	2	เกิดเหตุการณ์ฟ้องร้องดำเนินคดีจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย 2 ครั้ง/ปี
ต่ำมาก	1	เกิดเหตุการณ์ฟ้องร้องดำเนินคดีจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย 1 ครั้ง/ปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	เกิดความเสียหายเกินกว่า 5 ล้านบาทขึ้นไป
ค่อนข้างสูง	4	เกิดความเสียหายเกินกว่า 3 ล้านบาทขึ้นไป
ปานกลาง	3	เกิดความเสียหายเกินกว่า 1 ล้านบาทขึ้นไป
ค่อนข้างต่ำ	2	เกิดความเสียหายเกินกว่า 500,000 บาทขึ้นไป
ต่ำ	1	เกิดความเสียหายไม่เกิน 500,000 บาท

อัตราผลตอบแทนลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)		
โอกาสที่จะเกิด	ระดับ	คำอธิบาย
สูงมาก	5	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด เกินกว่า 5 ครั้งต่อปี
สูง	4	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 4 ครั้งต่อปี
ปานกลาง	3	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 3 ครั้งต่อปี
ต่ำ	2	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 2 ครั้งต่อปี
ต่ำมาก	1	เกิดสงครามระหว่างประเทศหรือการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือการเกิดโรคระบาด 1 ครั้งต่อปี

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ผลกระทบ	ระดับ	คำอธิบาย
สูง	5	ผลตอบแทนน้อยกว่า 106 ล้านบาท
ค่อนข้างสูง	4	ผลตอบแทนเท่ากับ 106 ล้านบาท
ปานกลาง	3	ผลตอบแทนมากกว่า 106 แต่ไม่เกิน 209 ล้านบาท
ค่อนข้างต่ำ	2	ผลตอบแทนเท่ากับแผนงานประจำปี 210 ล้านบาท
ต่ำ	1	ผลตอบแทนสูงกว่าแผนงานประจำปี

3. การประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ชุกรกรมหรือช่องทางบริการ ในปัจจุบัน
ประจำปี.....
ของสหกรณ์

สหกรณ์ ได้ดำเนินการรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว โดยนำปัจจัยความเสี่ยงด้าน ML/TPF ตามที่กฎหมายกำหนดมาประเมินความเสี่ยงฯ พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ					

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน			
	1	2	3	4
(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ไม่ใช่เงินสดเลย	ใช้ แต่จำกัดวงเงิน ไม่สูง	ใช้ แต่มีการ กำหนดวงเงิน ก่อนข้างสูง	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน			
	1	2	3	4
(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	ไม่ได้	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน
(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ	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

2. ธุรกรรม/ช่องทางบริการ

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

2.1 ลักษณะการทำธุรกรรม

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (.....)		
2. เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด		

เกณฑ์ในการพิจารณา

- 1) เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร) จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ
- 2) เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง

2.2 ช่องทางบริการ

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (.....)		
2. แบบไม่พบหน้า (.....)		

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
3. การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทน หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมี มาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบ ตัวตน		

เกณฑ์ในการพิจารณา

- 1) ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางในการให้บริการที่**มีความเสี่ยงต่ำ**
- 2) ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่**มีความเสี่ยงสูง**
- 3) ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนถือว่าเป็นช่องทางบริการที่**มีความเสี่ยงปานกลาง**

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....(ผู้จัดทำ)

ลงวันที่.....

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง ผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

ลงวันที่.....

แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

KYC/CDD ลูกค้านุคคลธรรมดา

สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

1. ชื่อลูกค้า

2. ประเภทลูกค้า ☐ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

☐ ลูกค้าใหม่ ☐ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลคงเดิม

☐ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูล

เปลี่ยนแปลง).....

☐ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ส่วนที่ 1 Checklist KYC

รายละเอียด	ข้อมูล
1. ชื่อเต็ม	☐ มี ☐ ไม่มี
2. วัน เดือน ปีเกิด	☐ มี ☐ ไม่มี
3. เลขประจำตัวประชาชน	☐ มี ☐ ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	☐ มี ☐ ไม่มี
4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน	☐ มี ☐ ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน	☐ มี ☐ ไม่มี
5. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน	☐ มี ☐ ไม่มี
6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	☐ มี ☐ ไม่มี
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	☐ มี ☐ ไม่มี

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF (CDD)

1.ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ ☐ เงินฝาก ☐ สินเชื่อ ☐ หุ้่น ☐ สวัสดิการ/รับผลประโยชน์ ☐ อื่นๆ (ระบุ).....
2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 2.1 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ☐ ลงทุนในหุ้น ☐ ออมเงิน ☐ เพื่อการสินเชื่อ ☐ ชำระเงินกู้ยืม ☐ รับเงินสวัสดิการ/ผลประโยชน์ ☐ อื่นๆ(ระบุ)..... 2.2 รายได้ต่อเดือน ☐ มากกว่า 50,000 บาท ☐ 30,001-50,000 บาท ☐ 20,001-30,000 บาท ☐ 10,001-20,000 บาท ☐ 1 - 10,000 บาท ☐ ไม่มี ☐ อื่นๆ (ระบุ).....
4. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า 4.1 ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้) ☐ ความเสี่ยงต่ำ ☐ ความเสี่ยงปานกลาง ☐ ความเสี่ยงสูง 4.2 ช่องทางการใช้บริการของลูกค้า ☐ แบบพบหน้า ☐ แบบไม่พบหน้า

4.3 การระบุตัวตนของลูกค้า

☐ กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน

☐ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบ DOPA
☐ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบ DOPA

ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า

ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบ DOPA

ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น หน่วยงานต้นสังกัด (กรณีสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานภาครัฐ)

☐ ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

☐ กรณีใช้หนังสือเดินทาง

☐ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น NFC มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง
☐ ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

4.4 การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

☐ ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบ
☐ ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากหลักฐานการแสดงตน
☐ ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบ

ภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง

5. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับมอบอำนาจ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

☐ ไม่พบ
☐ พบ

6. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว		
2	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด		
3	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
4	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
5	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินการกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสด หรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด		
8	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด		

เกณฑ์การพิจารณา

1. ความเสี่ยงสูง หมายถึง ผลการประเมินใช่ ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ หรือ ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป

2. ความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ผลการประเมินใช่ ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1 - 2 ข้อ

43

3. ความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน ไม่ใช่ ในทุกข้อ 9. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ 10. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่			
7. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ	☐ ความเสี่ยงต่ำ	☐ ความเสี่ยงปานกลาง	☐ ความเสี่ยงสูง
8. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ	☐ ความเสี่ยงต่ำ	☐ ความเสี่ยงปานกลาง	☐ ความเสี่ยงสูง

สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า ☐ 1 ความเสี่ยงต่ำ ☐ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ☐ 3 ความเสี่ยงสูง ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่..... วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป (เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ) วันที่.....	สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....
--	--

สำหรับความเสี่ยงสูง ☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....

แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

KYC/CDD ลูกค้านิติบุคคล
สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

1. ชื่อลูกค้า
2. ประเภทลูกค้า ☐ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - ☐ ลูกค้าใหม่ ☐ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลคงเดิม
 - ☐ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง).....
 - ☐ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ส่วนที่ 1 Checklist KYC

รายละเอียด	ข้อมูล
1. ชื่อนิติบุคคล	☐ มี ☐ ไม่มี
2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ	☐ มี ☐ ไม่มี
3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น	☐ มี ☐ ไม่มี
4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ในกรณีที่มี)	☐ มี ☐ ไม่มี
5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย	☐ มี ☐ ไม่มี
6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์เป็นครั้งคราว	
6.1 ชื่อเต็ม	☐ มี ☐ ไม่มี
6.2 วัน เดือน ปีเกิด	☐ มี ☐ ไม่มี
6.3 เลขประจำตัวประชาชน	☐ มี ☐ ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	☐ มี ☐ ไม่มี
6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน	☐ มี ☐ ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน	☐ มี ☐ ไม่มี
6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย	☐ มี ☐ ไม่มี
7. หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	
7.1 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย	☐ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน
7.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย	☐ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
7.3 กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์การของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล	☐ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
7.4 กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน	☐ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF (CDD)

1. ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ ☐ เงินฝาก ☐ สินเชื่อ ☐ หุ้่น ☐ สวัสดิการ/รับผลประโยชน์ ☐ อื่นๆ (ระบุ).....	
2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 2.1 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ☐ ลงทุนในหุ้น ☐ ออมเงิน ☐ เพื่อการสินเชื่อ ☐ ชำระเงินกู้ยืม ☐ รับเงินสวัสดิการ/ผลประโยชน์ ☐ อื่นๆ (ระบุ)..... 2.2 รายได้ต่อเดือน ☐ มากกว่า 100,000 บาท ☐ 75,001-100,000 บาท ☐ 50,001-75,000 บาท ☐ 25,001-50,000 บาท ☐ 1 - 25,000 บาท ☐ ไม่มี ☐ อื่นๆ (ระบุ).....	
3. ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ดำเนินการระบุจากหลักฐานการแสดงตน ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้) ☐ 3.1 ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ (ผู้ถือหุ้น ร้อยละ 25 ขึ้นไปทุกราย) ☐ 3.2 ในกรณีที่มิใช่ข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม 3.1 หรือในกรณีที่มิใช่บุคคลธรรมดาตาม 3.1 ให้ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น ☐ 3.3 ในกรณีที่มิสามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม 3.2 ได้ ให้ชี้มาตรงการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น (ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง) 1) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน..... 2) ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน.....	
4. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล 4.1 ลูกค้านิติบุคคลใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้) ☐ ความเสี่ยงต่ำ ☐ ความเสี่ยงปานกลาง ☐ ความเสี่ยงสูง 4.2 การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล ☐ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ☐ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ ☐ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ 4.3 การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ☐ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ○ ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ☐ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ○ ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน ☐ กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ○ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ ☐ กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้าและนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ○ ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	
5. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด 5.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ☐ ไม่พบ ☐ พบ 5.2 ตรวจสอบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคล) ☐ ไม่พบ ☐ พบ 5.3 ตรวจสอบผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ☐ ไม่พบ ☐ พบ 5.4 ตรวจสอบรายชื่อผู้รับมอบอำนาจ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (กรณีที่มี) ☐ ไม่พบ ☐ พบ	

6. การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้านี้โครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ		
2	ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ		
3	ลูกค้ามีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
4	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
5	ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้าได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงานปปง. ประกาศกำหนด		

เกณฑ์การพิจารณา

4. ความเสี่ยงสูง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ หรือ ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
 5. ความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1 - 2 ข้อ
 6. ความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน ไม่ใช่ ในทุกข้อ
 8. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางภาษีเงินได้ในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
 9. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
 10. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
 11. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
 12. ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
7. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ ☐ ความเสี่ยงต่ำ ☐ ความเสี่ยงปานกลาง ☐ ความเสี่ยงสูง
8. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ ☐ ความเสี่ยงต่ำ ☐ ความเสี่ยงปานกลาง ☐ ความเสี่ยงสูง

สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า

☐ 1 ความเสี่ยงต่ำ ☐ 2 ความเสี่ยงปานกลาง ☐ 3 ความเสี่ยงสูง

ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป

(เฉพาะลูกค้านี้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง

ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงสูง

☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม.....

ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและผู้อนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

(แบบ ปปง. 1 - 01 หน้า 1)

48

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด (แบบ ปง. 1-01)

(แบบ ปง. 1 – 01 หน้า 2)

-๒-

คำอธิบาย

๑. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด หมายความว่า ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับสถาบันการเงินที่กระทำโดยใช้เงินสด
๒. เงินสด หมายความว่า ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย
๓. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า บุคคลซึ่งมีธุรกรรมกับสถาบันการเงิน
๔. ผู้ประกอบการ หมายความว่า บุคคลซึ่งมอบหมายให้ผู้รับทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมีส่วนเกี่ยวข้องหรือไม่มีก็ตาม
๕. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลซึ่งมอบหมายให้ผู้รับทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่ไม่มีนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๖. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม

วิธีการกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด “ตั้งแต่ ๒ ด้านบาทขึ้นไป” ผู้ทำธุรกรรมต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยให้เลือกช่อง “รายงานฉบับหลัก” ทั้งนี้ ในกรณีที่เคยรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อมูลใดๆ ให้เลือกช่อง “รายงานฉบับแก้ไขเพิ่มเติม” ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม พร้อมลงวันที่ที่รายงาน
๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูลหรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษแนวนอน A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง “รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ ฉบับ”
๓. ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรม ดังนี้
 - ข้อ ๑.๑ ชื่อ-นามสกุลของผู้ทำธุรกรรม หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนไว้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ - กรณีที่ผู้ทำธุรกรรมทำธุรกรรมด้วยตนเองให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมด้วยตนเอง” และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - ข้อ ๑.๒ กรณีที่ผู้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น” และให้ระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - ข้อ ๑.๓ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถ้าอยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๑.๔ ให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๕ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่มีสถานที่ตาม ข้อ ๑.๓ และข้อ ๑.๔)
 - ข้อ ๑.๖ ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ใช้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๔. ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้
 - ข้อ ๒.๑ ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดท้ายชื่อ) ซึ่งหากเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนไว้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเลขประจำตัวเสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ
 - ข้อ ๒.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถ้าอยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (ให้แสดงวันที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๒.๓ หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุประเภทประกอบการประกอบ การ เช่น คำขายวิสดูก่อสร้าง บริษัทตรวจสอบบัญชี เป็นต้น
 - ข้อ ๒.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่มีสถานที่ตาม ข้อ ๒.๒ และ ข้อ ๒.๓)
 - ข้อ ๒.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๕. ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่รายงานไว้ในคำร่างที่กำหนดไว้ โดยแยกเป็นธุรกรรมด้านขาเข้า (สถาบันการเงินเป็นผู้รับเงินสด) เช่น การฝากเงิน (ให้ระบุเลขที่บัญชีที่เงินเข้า และให้ระบุเลขบัญชีที่เกี่ยวข้องในกรณีที่เงินเข้ามากกว่า ๑ บัญชี) การซื้อตราสารการเงินด้วยเงินสด เช่น นำเงินสดมาซื้อเช็ค ตราพัต เป็นต้น และธุรกรรมด้านขาออก (สถาบันการเงินเป็นผู้จ่ายเงินให้ผู้ทำธุรกรรม) เช่น การถอนเงิน (ให้ระบุเลขที่บัญชีที่เงินออก และให้ระบุเลขบัญชีที่เกี่ยวข้องในกรณีที่เงินออกมากกว่า ๑ บัญชี) หรือเมื่อมีการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ให้ระบุสกุลเงินของประเทศไทยด้วย
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) เช่น นำเงินสดเข้าบัญชีชื่อของคู่ใด หรือซื้อตราสารการเงินให้กับคู่ใดเป็นผู้รับประโยชน์ให้ระบุชื่อคู่ใด เป็นต้น
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม เช่น ฝากเงินเพื่อไว้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ถอนเงินเพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ซื้อเช็คเพื่อนำไปจ่ายค่าสินค้า เป็นต้น
๖. ส่วนที่ ๔. ช่องที่ ๑ ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ หรือในกรณีที่ผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานไม่ใช่ผู้ทำธุรกรรม ให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้วยเช่นกัน
- ช่องที่ ๒ ให้ผู้รับทำธุรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้วยเช่นกัน

- หมายเหตุ**
๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
 ๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๕ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
 ๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน (แบบ ปง. 1-02)

(แบบ ปง. 1 - 02 หน้า 1)

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน		แบบ ปง. ๑-๐๒	
(โปรดกาเครื่องหมาย ☒ หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)		เลขที่	เลขลำดับรายงาน
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____		รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น	
ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม ๑.๑ ชื่อ-นามสกุล _____ ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้แทนมาขอ หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย) ๑.๒ ที่อยู่ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ ๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____หมดอายุ _____		โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชุดด้านซ้ายเป็นหลัก	
ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ๒.๑ ชื่อ _____ ๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๔ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองหรือความยินยอมที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๓ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____หมดอายุ _____		โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขที่ประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชุดด้านซ้ายเป็นหลัก	
ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ๓.๑ ประเภทธุรกรรม ☐ จำนอง ☐ ขายฝาก ☐ โอนเงิน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ ๓.๒ ประเภททรัพย์สินที่เกี่ยวข้อง ☐ ที่ดิน ☐ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ☐ สิ่งปลูกสร้าง ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน _____ ๓.๓ มูลค่าทรัพย์สินที่ทำธุรกรรมรวมทั้งสิ้น _____ บาท (จำนวนเงินเป็นตัวเลข) (หากมูลค่าทรัพย์สินเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน _____) ๓.๔ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ ๓.๕ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ เกี่ยวข้องโดย _____ ๓.๖ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) _____ ๓.๗ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม _____			
ส่วนที่ ๔. ☐ สถานการณ์การเงินเป็นอุปสรรคหรือเหตุจำเป็น (วันเดือนปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง) _____ ☐ ถูกดำเนินคดีอาญา _____ ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง _____		ลายมือชื่อผู้รายงาน _____	

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปจ. 1-02)

(แบบ ปจ. 1 – 02 หน้า 2)

-๒-

คำอธิบาย

๑. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน หมายความว่า ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับสถาบันการเงิน ซึ่งใช้ทรัพย์สินประกอบการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการนั้น
๒. ทรัพย์สิน หมายความว่า สิ่งที่มีทรัพย์และสิ่งหาทรัพย์สิน (ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์)
๓. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า บุคคลที่ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน
๔. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลซึ่งมอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมีหนังสือมอบอำนาจหรือไม่ก็ตาม
๕. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลซึ่งมอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่ไม่มีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจแต่มีลายมือชื่อของนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๖. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม

วิธีการขอแบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินมูลค่า " ตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป " ผู้ทำธุรกรรมต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยให้เลือกช่อง " รายงานฉบับหลัก " ทั้งนี้ ในกรณีที่แบบรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขเพิ่มเติมหรือลบใดๆ ให้เลือกช่อง " รายงานฉบับแก้ไขเพิ่มเติม " ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม พร้อมลงวันที่ทำรายงาน
 ๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง " รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ ฉบับ "
 ๓. ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรม ดังนี้
 - ข้อ ๑.๑ ชื่อ-นามสกุลของผู้ทำธุรกรรม หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนให้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ
 - กรณีที่ผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้เลือกช่อง " ทำธุรกรรมด้วยตนเอง " และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - กรณีที่ได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง " ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น " และให้ระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - ข้อ ๑.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถ้าอยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๑.๓ ให้ระบุอาชีพ สถานะที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่มีสถานที่ตาม ข้อ ๑.๒ และข้อ ๑.๓)
 - ข้อ ๑.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ผู้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๔. ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุ รายละเอียด ดังนี้
 - ข้อ ๒.๑ ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดด้วยชื่อ) ซึ่งอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนให้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ
 - ข้อ ๒.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถ้าอยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (ให้ระบุสถานที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๒.๓ หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานะที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเฉพาะประเภทการประกอบการ เช่น ค้าขายอุตสาหกรรม บริการขนส่งพาณิชย์ เป็นต้น
 - ข้อ ๒.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่มีสถานที่ตาม ข้อ ๒.๒ และ ข้อ ๒.๓)
 - ข้อ ๒.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๕. ส่วนที่ ๓. ชื่อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุประเภทธุรกรรมที่ทำกับสถาบันการเงินนั้น โดยให้เลือกช่องที่กำหนด หากนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ให้ระบุไว้ในช่อง " อื่นๆ _____ "
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุประเภททรัพย์สินที่นำมาใช้ทำธุรกรรม โดยให้เลือกช่องที่กำหนด หากนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ให้ระบุไว้ในช่อง " อื่นๆ _____ "
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุมูลค่าของทรัพย์สินที่ทำธุรกรรม หากเป็นเงินสดราคาประเทศให้ระบุจำนวนและสกุลเงิน และระบุเป็นตัวอักษรไว้ในช่องด้านขวา
 - ข้อ ๓.๔ หากมีบัญชีของสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น
 - ข้อ ๓.๕ หากมีบัญชีของสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น
 - ข้อ ๓.๖ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) เช่น จำนวนทรัพย์สินเพื่อประโยชน์ผู้ใด หรือโอนเงินให้กับผู้ใดเป็นผู้รับประโยชน์ให้ระบุชื่อผู้รับ เป็นต้น
 - ข้อ ๓.๗ ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม เช่น ใช้ที่ดินเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ เป็นต้น
๖. ส่วนที่ ๔. ช่องที่ ๑ ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อ และระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ หรือในกรณีที่ผู้บันทึกชื่อเท็จจริงในแบบรายงานไม่ใช่ผู้ทำธุรกรรม ให้ผู้บันทึกชื่อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกชื่อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง
- ช่องที่ ๒ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำธุรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

หมายเหตุ

๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกชื่อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๑ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๗ และมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าพันบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-03)

(แบบ ปง. 1 - 03 หน้า 1)

แบบ ปง. ๑-๐๓

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
(โปรดกาเครื่องหมาย / หน้าชื่อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดให้ถูกต้อง)

เลขที่

☐ รายงานฉบับหลัก
☐ รายงานแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____

สถาบันการเงิน
สาขา
ปี พ.ศ.
(ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)
เลขลำดับรายงาน

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น

ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล _____
☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)
☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____
๑.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____
๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____
เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

๒.๑ ชื่อ _____
๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง _____
โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____
๒.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____
 กรณีเป็นนิติบุคคลให้ระบุลักษณะการประกอบกิจการ _____
๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว
☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนต้นนายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____
เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

๓.๑ มูลค่าของธุรกรรม _____ บาท
(หากเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน _____) (จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร)

๓.๒ ประเภทธุรกรรม ☐ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม)
☐ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน)

๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม _____
 ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____

๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____
 ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____
 เกี่ยวข้องโดย _____

๓.๕ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) _____

๓.๖ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม _____

(วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง)

ส่วนที่ ๔

ลายมือชื่อผู้บันทึกข้อเท็จจริง _____

ประกอบรายงานเลขที่
สถาบันการเงิน
สาขา
ปี พ.ศ.
(ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)
เลขลำดับรายงาน

(หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกรายงานฉบับนี้ เฉพาะส่วนที่ ๕ เหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแรกนี้)

-๒-

52

ส่วนที่ ๕. เหตุอันควรสงสัย	
ส่วนที่ ๖.	

(วัน/ เดือน/ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้รายงาน

คำอธิบาย

๑. ผู้กรรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ผู้กรรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ ผู้กรรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ผู้กรรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ หรือผู้กรรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานอื่น ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
๒. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า ผู้ที่ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน
๓. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมิหนึ่สิ่งมอบอำนาจหรือไม่ก็ตาม
๔. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๕. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม
๖. หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน ต้องระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
๗. ในส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม (ให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวาในช่องที่กำหนดไว้)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุมูลค่าของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยระบุจำนวนเงินเป็นตัวเลขในช่องด้านขวา
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุประเภทธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุรายละเอียดว่าเป็นการทำธุรกรรมประเภทใด
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (หากไม่เคยมีบัญชีกับสถาบันการเงิน ไม่ต้องกรอก)
 - ข้อ ๓.๔ ให้ระบุเลขที่บัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุว่าเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมนั้นอย่างไร (หากไม่มีบัญชีที่เกี่ยวข้อง ไม่ต้องกรอก)
 - ข้อ ๓.๕ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) กล่าวคือ เป็นการทำธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินให้ผู้ใดเป็นผู้รับประโยชน์ให้ระบุชื่อผู้รับ เป็นต้น
 - ข้อ ๓.๖ ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เช่น เป็นการนำเงินไปจ่ายค่าสินค้า การนำเงินฝากเข้าบัญชี เป็นต้น
๘. ในส่วนที่ ๔ ให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง
๙. ในกรณีที่ธุรกรรมนั้นได้รายงานเมื่อเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลักไว้ในช่องที่กำหนด และให้ใช้รายงานฉบับนี้ประกอบ โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลในหน้าแรก (ส่วนที่ ๑- ส่วนที่ ๔) แต่ให้ระบุเพียงเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น
๑๐. ในส่วนที่ ๕ ให้ระบุเหตุอันควรสงสัยอย่างละเอียด
๑๑. ในส่วนที่ ๖ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำธุรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง
๑๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง "รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น"

- หมายเหตุ**
๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๗ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒
 ๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒
 ๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าพันบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ.รกส.)