**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**ของ ห้าง/บริษัท …………………………………………………………………………………**

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **หัวข้อที่ตรวจสอบ** | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไขกรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน** | □ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร□ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ□ นโยบายและแนวปฏิบัติได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ  | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| **2.** | **การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**  | □ มีการจัดทำนโยบายและและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร□ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ□ จัดทำรายงานการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร□ มีการปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| **3.** | **การจัดลูกค้าแสดงตน**  | □ จัดให้ลูกค้าทุกรายแสดงตน โดยมีการเก็บข้อมูลและหลักฐาน □ ลูกค้าทุกรายแสดงตนครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด□ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือตัวจริง พร้อมทั้งตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง □ มีการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าที่ให้เป็นปัจจุบัน | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| **4.** | **การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** |
| 2.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า | □ ระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าว่าเป็นบุคคลที่มีตัวตนอยู่จริงและเป็นบุคคลคนเดียวกันกับที่แสดงข้อมูลและหลักฐานแสดงตนหรือไม่ หรือ□ ระบุตัวตนของลูกค้าโดยตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ หรือ□ ระบุตัวตนของลูกค้าโดยตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชน □ ระบุตัวตนของลูกค้าโดยตรวจสอบข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริง | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
|  | 4.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง  | □ ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
|  | 4.3 การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด | □ กำหนดให้พนักงานดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกรายกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 5. | การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า | □ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังนี้- ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า- ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กรณีที่มีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล- ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด- ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด- สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า  - ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า□ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับที่เข้มข้น ได้แก่□ มีการหาข้อมูลหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม □ ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการทำธุรกรรม□ มีการทบทวนว่าสมควรจะทำธุรกรรมกับลูกค้าต่อไปหรือไม่□ มีการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าโดยการเพิ่มความถี่ เพิ่มขั้นตอนหรือเพิ่มลักษณะการติดตามความเคลื่อนไหว และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 6. | การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  | □ มีการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง□ กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ ของลูกค้าครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด  | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 7. | การรายงานธุรกรรม |
|  | 7.1 การรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด | □ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป□ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบที่กฎหมายกำหนด □ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด□ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดเมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไปครบถ้วนทุกธุรกรรม | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
|  | 7.2 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | □ มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.□ มีการรายงานธุรกรรมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบที่กฎหมายกำหนด □ มีการรายงานธุรกรรมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 8. | การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  | □ มีการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงครบถ้วนตามที่กฎหมากำหนด□ มีการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ □ มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ  | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 9. | การเก็บรักษาข้อมูลหรือเอกสาร | □ มีการเก็บรักษาข้อมูลหรือเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่□ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า□ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า□ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 10. | การจัดจ้างและการอบรมพนักงาน |
|  | 10.1 การจัดจ้างพนักงาน | □ กำหนดให้มีการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อพนักงาน กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด□ กำหนดให้พนักงานใหม่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
|  | 10.2 การอบรมพนักงาน | □ กำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่กฎหมายกำหนด□ กำหนดให้พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมฯ ต้องได้รับการฝึกอบรมฯ ทบทวนความรู้□ กำหนดให้เก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมฯ, วัน เวลา และสถานที่ฝึกอบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรมฯ รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| 11. | การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง | □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ□ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด□ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ □ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด □ มีการกำหนดมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ได้แก่ - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน- การแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้พบข้อมูล□ มีการกำหนดแบบการแจ้งข้อมูลเมื่อตรวจสอบพบว่า ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่- การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามแบบ ปกร. 03- การแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งมีอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามแบบ ปกร. 04□ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง□ มีการกำหนดกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |

ลงชื่อ …………………………….…………………………………………………... ผู้ตรวจสอบภายใน

ตำแหน่ง ……………………………………………………………………………..

วันที่ …………………………………………………………………………………..