**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**………………………………ชื่อนิติบุคคล…………………………………**

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **หัวข้อที่ตรวจสอบ** | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไขกรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน** | □ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร  □ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ  □ นโยบายและแนวปฏิบัติได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **2.** | **การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้าน การฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร  □ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ  □ จัดทำรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร  □ มีการปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **3.** | **การจัดลูกค้าแสดงตน** | □ จัดให้ลูกค้าทุกรายแสดงตน โดยมีการเก็บข้อมูลและหลักฐาน  □ ลูกค้าทุกรายแสดงตนครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด  □ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือตัวจริง พร้อมทั้งตรวจสอบ วันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง  □ มีการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าที่ให้เป็นปัจจุบัน | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **4.** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** | | | |
| 4.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า | □ ระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าว่าเป็นบุคคลที่มีตัวตนอยู่จริงและเป็นบุคคลคนเดียวกันกับที่แสดงข้อมูลและหลักฐานแสดงตนหรือไม่ หรือ  □ ระบุตัวตนของลูกค้าโดยตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ หรือ  □ ระบุตัวตนของลูกค้าโดยตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชน  □ ระบุตัวตนของลูกค้าโดยตรวจสอบข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริง | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 4.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง | □ ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
|  | 4.3 การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด | □ กำหนดให้พนักงานดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า  ทุกรายกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 4.4 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม | □ สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้าเพื่อพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 4.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ | □ ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่  - สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  - ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้เป็นปัจจุบัน  - มีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 4.6 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับที่เข้มข้น | □ มีการหาข้อมูลหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม  □ ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการทำธุรกรรม  □ มีการทบทวนว่าสมควรจะทำธุรกรรมกับลูกค้าต่อไปหรือไม่ | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **5.** | **การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย** | □ มีการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  □ กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ  ของลูกค้าครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **6.** | **การรายงานธุรกรรม** | | | |
| 6.1 การรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด | □ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป  □ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบที่กฎหมายกำหนด  □ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด  □ มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดเมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไปครบถ้วนทุกธุรกรรม | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 6.2 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | □ มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.  □ มีการรายงานธุรกรรมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบที่กฎหมายกำหนด  □ มีการรายงานธุรกรรมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 6.3 วิธีการส่งแบบรายงานธุรกรรม | □ ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.  □ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ  □ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบ AERS | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **7.** | **การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการด้าน**  **การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ**  **ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ มีการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด  □ มีการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ  □ มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **8.** | **การเก็บรักษาข้อมูลหรือเอกสาร** | □ มีการเก็บรักษาข้อมูลหรือเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่  □ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า  □ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า  □ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **9.** | **การควบคุมภายใน** | | | |
|  | 9.1 โครงสร้างการกำกับดูแล | □ มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่  ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม  การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง  □ มีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทําหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน  ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง |  |  |
|  |
|  | 9.2 การจัดจ้างพนักงาน | □ กำหนดให้มีการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อพนักงาน กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม  □ กำหนดให้พนักงานใหม่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
|  | 9.3 การอบรมพนักงาน | □ กำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่กฎหมายกำหนด  □ กำหนดให้พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมฯ  ต้องได้รับการฝึกอบรมฯ ทบทวนความรู้  □ กำหนดให้เก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมฯ,  วัน เวลา และสถานที่ฝึกอบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรมฯ รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| 10. | การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง | □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการ ให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ  □ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด  □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  □ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด  □ มีการกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด  □ มีการกำหนดมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ได้แก่  - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน  - การแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับ  ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ ถูกกำหนดภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้พบข้อมูล  □ มีการกำหนดแบบการแจ้งข้อมูลเมื่อตรวจสอบพบว่า ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่  - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามแบบ ปกร. 03  - การแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งมีอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามแบบ ปกร. 04  □ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  □ มีการกำหนดกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศ  ที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง | ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ลงชื่อ …………………………………..………... ผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบ  (.....................................................)  ตำแหน่ง ………………..……………………………  วันที่……………………………..………….………… | ⬜ เห็นชอบผลการตรวจสอบภายใน ⬜ ไม่เห็นชอบผลการตรวจสอบภายใน  ความเห็นเพิ่มเติม………………………………………….……………..  ลงชื่อ ................................................ ผู้บริหารระดับสูง  (................................................)  ตำแหน่ง..........................................................  วันที่.............................................................. |