**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**ของ …………………………………………………. ประจำปี ............................**

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **หัวข้อที่ตรวจสอบ** | **ผลการตรวจสอบ** | | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ดำเนินการแล้ว | ยังไม่ได้ดำเนินการ |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ** | | | | | |
| **1.1** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน** | □ มีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง |  |  | ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **2.** | **การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร** | | | | | |
| **2.1** | **การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร  □ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ |  |  | ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **2.2** | **การจัดทำรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ จัดทำรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร  □ มีการปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน |  |  | ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **3.** | **การแสดงตน** | | | | | |
| **3.1** | **การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**  มีการจัดให้ลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแสดงตน โดยดำเนินการ ดังนี้ | □ จัดให้ลูกค้า**ทุกราย**แสดงตนทุกครั้ง ก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ โดยมีการเก็บข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน ดังนี้  กรณีบุคคลธรรมดา  1) ข้อมูลการแสดงตน  □ ชื่อเต็ม (ชื่อและนามสกุล)  □ วัน เดือน ปีเกิด  □ เลขประจำตัวประชาชน หรือ  เลขหนังสือเดินทาง  □ ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน  หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  □ ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย  ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  □ อาชีพ  □ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน  □ ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)  □ ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม  2) หลักฐานการแสดงตน (ฉบับจริงหรือสำเนา)  □ บัตรประจำตัวประชาชน  □ หนังสือเดินทาง  □ เอกสารที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้  □ อื่น ๆ .......................................... |  |  | ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **3.2** | **การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบ การแสดงตน** | □ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง ฉบับจริงหรือสำเนา ดังนี้  □ ตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง  □ ตรวจสอบว่า รูปที่ปรากฏบนบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ตรงกับใบหน้าของลูกค้าหรือผู้ที่มาทำธุรกรรมหรือไม่ |  |  |  |  |
| **4.** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** | | | | | |
| **4.1** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า** | □ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ |  |  |  |  |
|  | **4.1.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า** | □ มีการดำเนินการ ในเรื่อง การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ดังต่อไปนี้  (1) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ  □ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ  □ ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง  (2) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง  □ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้  (3) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงปานกลาง  □ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ  □ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ |  |  |  |  |
|  | **4.1.2 การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด** | □ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า**ทุกราย**กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้า (กรณีลูกค้าสร้างความสัมพันธ์)  □ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า**ทุกราย**กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งที่สำนักงาน ปปง. ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ (กรณีลูกค้า  สร้างความสัมพันธ์) |  |  |  |  |
|  | **4.1.3 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** | □ มีการสอบถามข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ |  |  |  |  |
|  | **4.1.4 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม** | □ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การทำธุรกรรมของลูกค้าในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ตามที่ลูกค้า  ได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ และ  □ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การทำธุรกรรมในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าที่ได้แจ้งข้อมูลรายได้และอาชีพไว้หรือไม่ |  |  |  |  |
| **5.** | **การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า** | | | | | |
| **5.1** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ**  **การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้า** | □ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยใช้ปัจจัยด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจส่งผลให้ลูกค้า  มีความเสี่ยงสูงครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด |  |  |  |  |
| **5.2** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ**  **การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**  **และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย**  **ล้างสูงสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง** | □ มีการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้าที่มี  ความเสี่ยงสูง โดยดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น (EDD) ดังนี้  □ ขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า หรือหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่นๆ เกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะ  ความมั่งคั่งหรือหลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน (รายได้) ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า (ลูกค้านิติบุคคล)  □ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติ  การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง  □ เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยง  ของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณา  ผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่  □ กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหว  ในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า |  |  |  |  |
| **5.3** | การตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และการบริหารความเสี่ยงฯ | □ ดำเนินการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และการบริหารความเสี่ยงฯ ดังนี้  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 1 ปี  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 2 ปี  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 3 ปี |  |  |  |  |
| **5.4** | การทบทวนระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า | □ ดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า เมื่อ  □ ลูกค้ามีข้อมูลเปลี่ยนแปลงไป เช่น ลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าแล้ว พบว่า มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มี  ความเสี่ยงสูง จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า  เป็นความเสี่ยงสูง หรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง  แต่เมื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าแล้ว พบว่า ไม่มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงสูงแล้ว  จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงต่ำ  □ เมื่อลูกค้าถูกรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) มายังสำนักงาน ปปง. จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง |  |  |  |  |
| **6.** | **การรายงานการทำธุรกรรม** | | | | | |
| **6.1** | **การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด** | □ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดมายัง สำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1-05-6 เมื่อมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไป ครบถ้วนทุกธุรกรรมภายในระยะเวลา ที่กฎหมายกำหนด  (ตรวจสอบจากข้อมูลการทำธุรกรรมในแต่ละเดือนว่ามีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไป กี่รายการ แล้วตรวจสอบว่า มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดครบทุกรายการ และรายงานภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือไม่) |  |  |  |  |
| **6.2** | การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | □ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปปง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย |  |  |  |  |
| **6.3** | วิธีการส่งแบบรายงานธุรกรรม | □ ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.  □ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ  □ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบ ERS |  |  |  |  |
| **7.** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ** | | | | | |
| **7.1** | **การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ** | □ มีการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ |  |  |  |  |
| **7.2** | **การกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ** | □ มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ  ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน |  |  |  |  |
| **7.3** | **การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ** | □ มีการประเมินความเสี่ยงฯ ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ |  |  |  | เฉพาะกรณีมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เท่านั้น |
| **7.4** | **การกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง**  **ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่**  **การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่**  **ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ** | □ กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการ ทำธุรกรรมที่สามารถทำได้  □ กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า  □ กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้ |  |  |  | เฉพาะกรณีมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เท่านั้น |
| **8.** | **การเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด** | | | | | |
| **8.1** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน** | □ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน **เป็นเวลา 5 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า  *(รายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน ได้แก่ ข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า)* |  |  |  |  |
| **8.2** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง** | □ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง  **เป็นเวลา 5 ปี** นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น  *(รายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง หมายถึง เอกสารรายงานการทำธุรกรรมเท่านั้น)* |  |  |  |  |
| **8.3** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** | □ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า **เป็นเวลา 10 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า  *(รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับ*  *ลูกค้าและ/หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน*  *ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 เช่น นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้าน AML/ CFT,*  *ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/ CFT ภายในองค์กร, การทำธุรกรรมของลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงธุรกรรม*  *ที่มีเหตุอันควรสงสัย, การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า, การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า,*  *การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า, ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น)* |  |  |  |  |
| **9.** | **การควบคุมภายใน** | | | | | |
| **9.1** | **โครงสร้างการกำกับดูแล** | □ มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่  ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม  การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง  □ มีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทําหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน  ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง |  |  |  |  |
| **9.2** | **การคัดเลือกพนักงาน** | □ มีกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  □ มีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่สมัครเป็นพนักงานกับข้อมูลประวัติอาชญากรรม หรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด |  |  |  |  |
| **9.3** | **การอบรมพนักงาน** | □ จัดให้พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน  □ จัดให้พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ทุก……… ปี  □ กำหนดให้พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมฯ ถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง  □ กำหนดให้เก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่  ใบประกาศนียบัตร ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่  ที่ได้รับการฝึกอบรมฯ วัน เวลา และสถานที่ฝึกอบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากร  หรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรมฯ รวมทั้งหลักฐาน  ที่แสดงว่าพนักงานได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ |  |  |  |  |
| **9.4** | **การตรวจสอบภายใน** | □ มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่  ในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน  แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  □ มีการดำเนินการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ |  |  |  |  |
| **10.** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | | | | | |
| **10.1** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน**  **และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน**  **แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้  □ มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติ  รับลูกค้าหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ  □ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด  □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธ  การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า  □ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการ  กับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคล  ที่ถูกกำหนด  □ มีการกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรม  ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า  มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงิน  แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำ  กับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด  □ กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ  ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลา  ที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว  □ มีการกำหนดมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ได้แก่  - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ  การดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน  10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการ  กับทรัพย์สินนั้น  - การแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น  □ มีการกำหนดแบบการแจ้งข้อมูล เมื่อตรวจสอบพบว่าผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้ามีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่  - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ  การดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร. 03  - การแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับ  ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งมีอยู่ในรายชื่อบุคคล  ที่ถูกกำหนด หรือผู้ทีมีหรือเคยมีการทำธุรกรรม  กับผู้นั้น ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร. 04  □ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศ  ที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงิน  แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า (เช่น ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า หากมีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง  ด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องกำหนดให้มีความเสี่ยงสูง)  □ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การ  ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด  □ มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง  ด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์  ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า |  |  |  |  |

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