**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

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

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **หัวข้อที่ตรวจสอบ** | **ผลการตรวจสอบ** | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไขกรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **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 ดังนี้กรณีบุคคลธรรมดา1) ข้อมูลการแสดงตน□ ชื่อเต็ม (ชื่อและนามสกุล)□ วัน เดือน ปีเกิด□ เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง□ ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน□ ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน□ อาชีพ□ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน□ ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)□ ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม2) หลักฐานการแสดงตน (ฉบับจริงหรือสำเนา)□ บัตรประจำตัวประชาชน□ หนังสือเดินทาง□ เอกสารที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้□ อื่น ๆ .......................................... |  |  | ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ …………………………………..□ ………………………………….. |  |
| **3.2** | **การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน** | □ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง ฉบับจริงหรือสำเนา ดังนี้ □ ตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง □ ตรวจสอบว่า รูปที่ปรากฏบนบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ตรงกับใบหน้าของลูกค้าหรือผู้ที่มาทำธุรกรรมหรือไม่ |  |  |  |  |
| **4.** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** |
| **4.1** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า**  | □ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  |  |  |  |  |
|  | **4.1.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** | □ 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 (กรณีลูกค้าสร้างความสัมพันธ์) |  |  |  |  |
|  | **4.1.3 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** | □ มีการสอบถามข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ |  |  |  |  |
|  | **4.1.4 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม** | □ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ และ□ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าที่ได้แจ้งข้อมูลรายได้และอาชีพไว้หรือไม่ |  |  |  |  |
| **5.** | **การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า** |
| **5.1** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ****การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า** | □ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยใช้ปัจจัยด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด |  |  |  |  |
| **5.2** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ****การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย****และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย****ล้างสูงสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง** | □ มีการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น (EDD) ดังนี้□ ขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า หรือหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่นๆ เกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่งหรือหลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน (รายได้) ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า (ลูกค้านิติบุคคล)□ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง□ เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่□ กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม 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 มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงสูง จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง 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** | □ มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง□ มีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทําหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง |  |  |  |  |
| **9.2** | **การคัดเลือกพนักงาน** | □ มีกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง□ มีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่สมัครเป็นพนักงานกับข้อมูลประวัติอาชญากรรม หรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด |  |  |  |  |
| **9.3** | **การอบรมพนักงาน** | □ จัดให้พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน□ จัดให้พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ทุก……… ปี□ กำหนดให้พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมฯ ถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง□ กำหนดให้เก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ใบประกาศนียบัตร ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมฯ วัน เวลา และสถานที่ฝึกอบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรมฯ รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ |  |  |  |  |
| **9.4** | **การตรวจสอบภายใน** | □ มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง□ มีการดำเนินการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ |  |  |  |  |
| **10.** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** |
| **10.1** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน****และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน****แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้□ มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว□ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ□ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด□ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า□ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด□ มีการกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด□ กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว□ มีการกำหนดมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ได้แก่ - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น- การแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น□ มีการกำหนดแบบการแจ้งข้อมูล เมื่อตรวจสอบพบว่าผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้ามีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่- การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร. 03- การแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งมีอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ทีมีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร. 04□ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า (เช่น ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า หากมีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องกำหนดให้มีความเสี่ยงสูง)□ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด□ มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า |  |  |  |  |

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