**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

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

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **หัวข้อที่ตรวจสอบ** | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไขกรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน** | □ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร  □ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ  □ นโยบายและแนวปฏิบัติได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **2.** | **การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้าน การฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ มีการจัดทำนโยบายและและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร  □ นโยบายผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ  □ จัดทำรายงานการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร  □ มีการปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **3.** | **การจัดลูกค้าแสดงตน** | □ จัดให้ลูกค้าทุกรายแสดงตน โดยมีการเก็บข้อมูลและหลักฐาน  □ ลูกค้าทุกรายแสดงตนครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด  □ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือตัวจริง พร้อมทั้งตรวจสอบ วันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง  □ มีการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าที่ให้เป็นปัจจุบัน | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **4.** | **การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** | | | |
| 2.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า | □ 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 | □ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ดังนี้  - ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า  - ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กรณีที่มีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล  - ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด  - ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด  - สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า  - ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า  □ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับที่เข้มข้น ได้แก่  □ มีการหาข้อมูลหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม  □ ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการทำธุรกรรม  □ มีการทบทวนว่าสมควรจะทำธุรกรรมกับลูกค้าต่อไปหรือไม่  □ มีการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าโดยการเพิ่มความถี่ เพิ่มขั้นตอนหรือ เพิ่มลักษณะการติดตามความเคลื่อนไหว และ  เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน | 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 | □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการ ให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ  □ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด  □ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  □ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด  □ 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 | บริษัท/ห้างฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |

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

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

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