

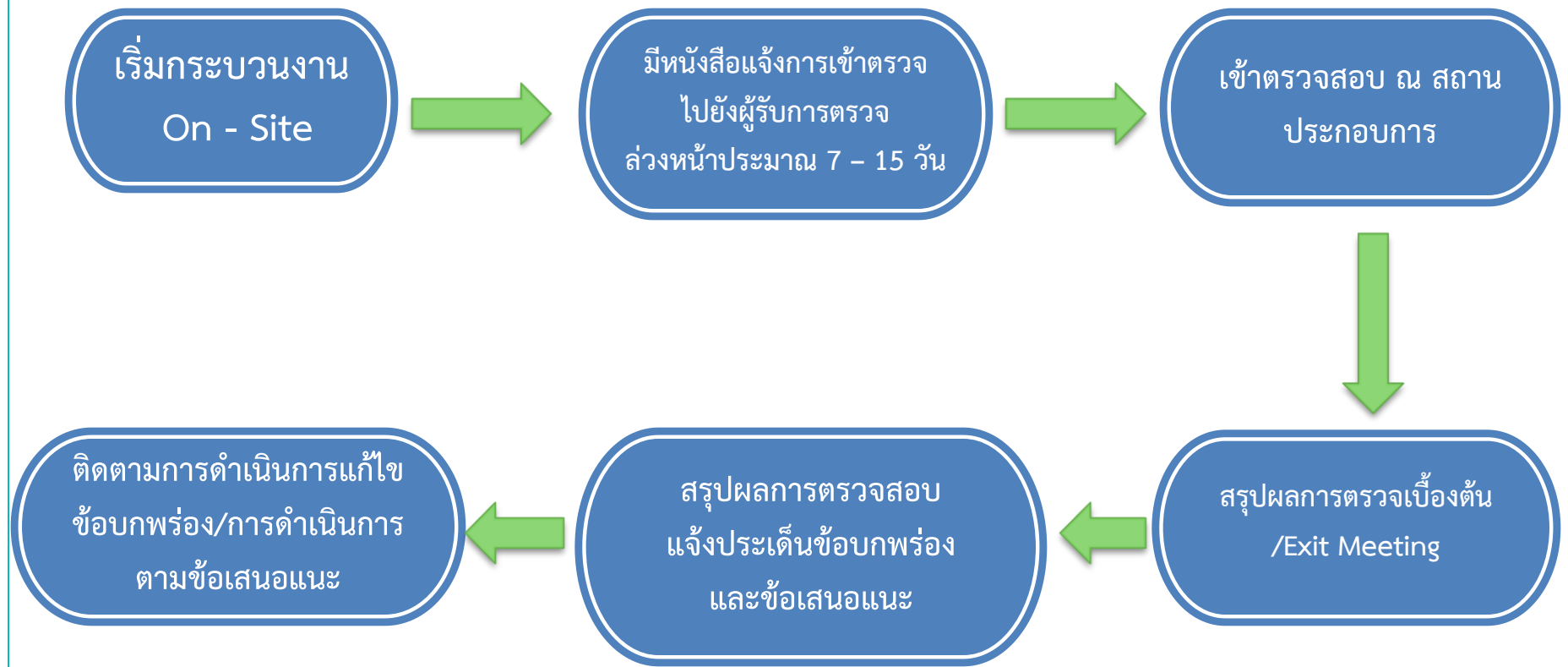


การตรวจสอบการปฏิบัติตาม
กฎหมายด้าน AML/CFT
ณ สถานประกอบการ

กระบวนการในการตรวจสอบ

ณ สถานที่ประกอบการ

(On Site Examination)



ขอบเขตและลักษณะการตรวจสอบ

- การตรวจ on-site เป็นการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ณ สถานที่ประกอบการของผู้มีหน้าที่รายงาน โดย :
 - 1.) การตรวจสอบข้อเท็จจริงในการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ
 - 2.) สัมภาษณ์บุคคลที่ปฏิบัติงานทั้งระดับผู้บริหารและปฏิบัติ
 - 3.) ตรวจสอบระบบปฏิบัติการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตรวจสอบเอกสารของผู้มีหน้าที่รายงาน (เป็นเอกสารภายใน)
- ซึ่งจะมีกระบวนการก่อนเข้าตรวจและหลังตรวจ มีหัวข้อการตรวจครอบคลุมตาม หมวด ๒ ของ พรบ.ปปง. และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง ปรากฏรายละเอียดตาม Checklist แต่ละกลุ่มธุรกิจ ได้แก่

หัวข้อหลักในการตรวจสอบ

หัวข้อที่ 1 การกำหนดนโยบายด้านการป้องกันแลปราบปรามการฟอกเงิน

- นโยบายหลัก 
- นโยบายรอง/คู่มือ/แนวปฏิบัติ
- การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

หัวข้อที่ 2 ความเสี่ยงของธุรกิจ

- ความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ
- ความเสี่ยงด้านบุคลากร
- ความเสี่ยงด้านการกำกับตรวจสอบ

หัวข้อหลักในการตรวจสอบ

หัวข้อที่ 3 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

หัวข้อที่ 4 การแสดงตนและระบุด่วน

- การแสดงตน

- การระบุด่วน

หัวข้อที่ 5 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

หัวข้อหลักในการตรวจสอบ

หัวข้อที่ 6 การกำหนดวิธีการตรวจสอบความเคลื่อนไหว
ของลูกค้า

หัวข้อที่ 7 การรายงานธุรกรรม

หัวข้อที่ 8 การตรวจสอบคู่ค้า/ตัวแทน/การพึ่งพา
บุคคลที่สาม

หัวข้อที่ 9 การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้าย

ผลที่ได้จากการตรวจสอบ On-site

มี 3 ประเด็น ได้แก่

1. ประเด็นที่อาจเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
2. ประเด็นข้อบกพร่องในกระบวนการด้าน AML/CFT
3. ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงกระบวนการงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

แนวทางที่ผู้รับการตรวจต้องดำเนินการ กรณีข้อเสนอแนะ

สำนักงาน ปปง. แจ้งถึงข้อเสนอแนะที่ควรดำเนินการ
เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



ผู้มีหน้าที่รายงาน ตอบกลับ โดยระบุถึงแนวทางและกำหนดเวลาในการดำเนินการ
เพื่อให้บรรลุข้อเสนอแนะของสำนักงาน ปปง.



ผู้ตรวจสอบติดตามเมื่อครบกำหนดเวลา และจัดทำรายงานระบุว่า เป็นไปตามข้อเสนอแนะที่แจ้งไว้หรือไม่ บันทึก
ผลการดำเนินงานที่แล้วเสร็จในเรื่องการตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานรายนั้นๆ

แนวทางที่ผู้รับการตรวจต้องดำเนินการ กรณีข้อบกพร่อง

สำนักงาน ปปง. แจ้งประเด็นข้อบกพร่อง ประสานแจ้งขั้นตอนการจัดทำแผนปรับปรุง

ผู้มีหน้าที่รายงาน ส่งหนังสือแจ้งรับทราบและกำหนดแผนการปรับปรุง
ที่ลงนามโดยคณะกรรมการบริหารสูงสุด

ผู้ตรวจสอบ จัดทำรายงานการติดตามและตรวจสอบ
โดยต้องติดตามและเข้าตรวจตามแผนการปรับปรุง เป็นระยะ จนกว่าจะครบกำหนด

ผู้ตรวจสอบ สรุปผลการแก้ไขปรับปรุง

ตัวอย่าง ข้อบกพร่องที่พบจากการ On-Site Examination

1. ผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด
2. ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้กำหนดวิธีการ การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า (ตาม CDD ข้อ 19(5))

ตัวอย่าง ข้อเสนอแนะเพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานปรับปรุง กระบวนการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

1. กำหนดมาตรการหรือแนวทางในการหาผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
ของนิติบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงให้ถึงตัวบุคคลธรรมดา
2. ควรนำปัจจัยเรื่องผลิตภัณฑ์/บริการมาเป็นปัจจัยในการประเมิน
ความเสี่ยงลูกค้าเพื่อให้การประเมินความเสี่ยงคำนึงถึงปัจจัยที่
ครบถ้วนมากขึ้น
3. การกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับ (COMPLIANCE OFFICER)
เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการ
ฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่
การก่อการร้ายโดยเฉพาะ

ผู้มีหน้าที่รายงานที่ได้ดำเนินการออกตรวจ ณ สถานประกอบการแล้ว



□ กลุ่มผู้มีหน้าที่รายงาน	จำนวน
ธนาคารพาณิชย์	30
ธนาคารเฉพาะกิจ	6
นิติบุคคลรับแลกเปลี่ยนเงิน <i>*พิจารณาจากขนาด และพื้นที่ เป็นหลัก</i>	45
นิติบุคคลตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ	2
ผู้ประกอบการอาชีพชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	43

ผู้มีหน้าที่รายงานที่ได้ดำเนินการออกตรวจ ณ สถานประกอบการแล้ว

□ กลุ่มผู้มีหน้าที่รายงาน	จำนวน
บริษัทหลักทรัพย์	5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน	3
บริษัทประกันชีวิต	2
บริษัทประกันวินาศภัย	2
ผู้ประกอบการอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ	2
ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์	5



จบการนำเสนอ

ขอบคุณค่ะ