



ประเด็นที่ตรวจพบ

ประวีณา ฤกษ์จรัส ส่วนกำกับและตรวจสอบ 3 กองกำกับและตรวจสอบ

ASCO 14 กันยายน 2566

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 3

<u>Who</u>	5 คน (ปั๊ก ขวัญ จอย เจมส์ นอย)
<u>What</u>	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ดิจิทัล ประกันวินาศภัย ประกันชีวิต และ ที่ปรึกษาทางการเงิน (250 ราย)
<u>Where</u>	02 219 3600 ต่อ 5041,5054 line official กองกำกับและตรวจสอบ : @428arthd
<u>When</u>	7/24
<u>How</u>	กำกับอย่างไร
	Enterprise risk management (AMRAC), Off-site risk assessment, Off-site supervision, On-site supervision



70 ราย

หัวข้อที่ตรวจสอบ ณ สถานประกอบการ

01

การกำหนดนโยบายและ
แนวทางปฏิบัติ
New product

02

การประเมินความ
เสี่ยงภายในองค์กร

03

การแสดงตน

04

การประเมินและ
บริหารความเสี่ยง
ลูกค้า

05

การ CDD

- 1) การระบุตัวตน
- 2) BO
- 3) Designated person
- 4) วัตถุประสงค์
- 5) Customer Monitoring

06

การควบคุมภายใน

- 1) อบรม
- 2) Compliance
- 3) ตรวจสอบภายใน



หัวข้อที่ตรวจสอบ ณ สถานประกอบการ

07

การเก็บรักษาข้อมูล

08

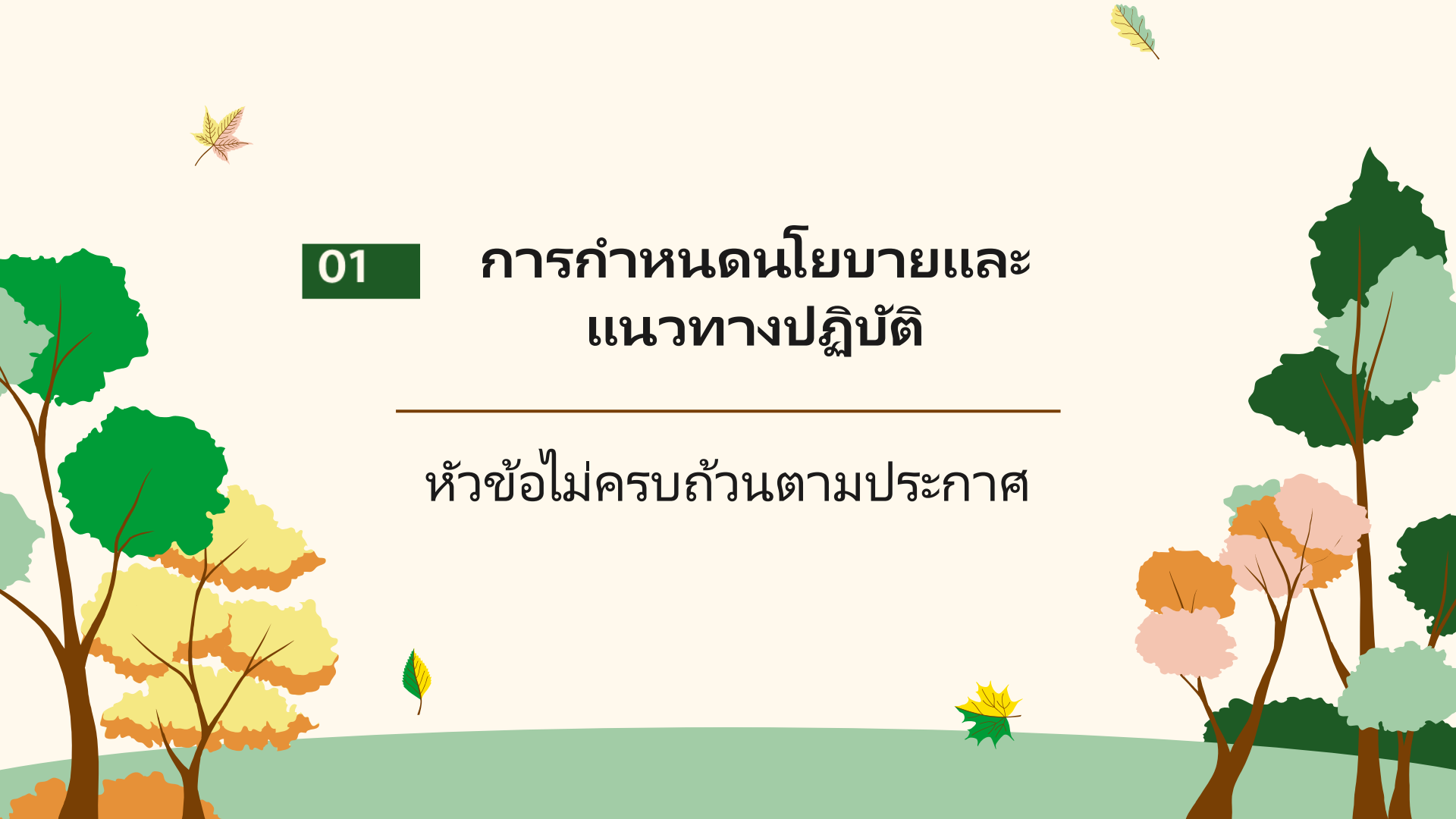
การรายงานธุรกรรม

09



มาตรการป้องกัน
การสนับสนุนทาง
การเงินแก่ก่อ
การร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอำนาจทำลาย
ล้างสูง





01

การกำหนดนโยบายและ แนวทางปฏิบัติ

หัวข้อไม่ครบถ้วนตามประกาศ

หัวข้อที่ต้องมี

- 1) การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร
 - 2) การรับลูกค้า
 - 3) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า
 - 4) การรายงานการทำการุณกรรม
 - 5) มาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร และขนาดธุรกิจ
 - 6) มาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทกับสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน (กรณีที่มีสาขาหรือบริษัทในเครือ)
 - 7) มาตรการในการเก็บรักษารายละเอียดของข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการรายงานการทำการุณกรรม
 - 8) การกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย และแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติ
- และต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง

***การประเมินและบริหารความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์ใหม่ ช่องทางใหม่ เทคโนโลยีใหม่ ***

- 1) ใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้าน ML/TF/PF สอดคล้องกับกฎหมาย (ถูกต้องและครบถ้วน)
- 2) มีการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง
- 3) มีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TF/PF

ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยง

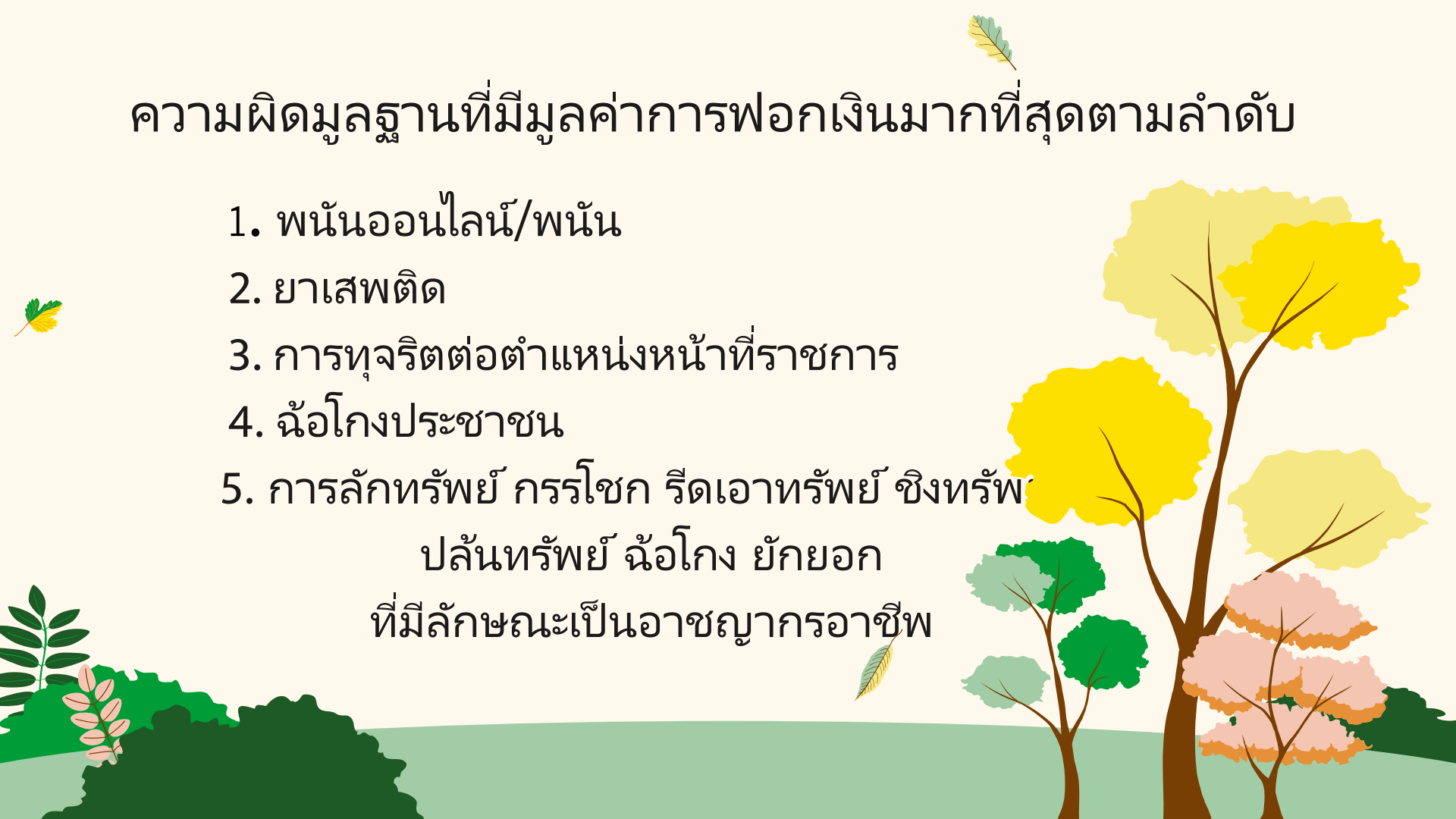
- 1) ผลิตภัณฑ์ บริการ
- 2) ลูกค้า
- 3) พื้นที่/ประเทศ (ที่ตั้ง แหล่งรายได้)
- 4) ช่องทางการให้บริการ

***พิจารณาผลการประเมินความ
เสี่ยงระดับชาติ***

[https://sed.amlo.go.th/content/
index/53](https://sed.amlo.go.th/content/index/53)

ความผิดมูลฐานที่มีมูลค่าการฟอกเงินมากที่สุดตามลำดับ

1. พนันออนไลน์/พนัน
2. ยาเสพติด
3. การทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ
4. ฉ้อโกงประชาชน
5. การลักทรัพย์ กรรโชก รีดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์
ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง ยักยอก
ที่มีลักษณะเป็นอาชญากรรมอาชีวะ





NRA 2565 ช่องทางที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน

ช่องทาง	ความเป็นไปได้	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
ธนาคารพาณิชย์ไทย	0.750	0.572	
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)	0.625	0.464	
<u>การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล</u> ★	0.625	0.464	
นิติบุคคลบังหน้า	0.750	0.250	
ชนเงินข้ามแดน	0.625	0.286	
การฟอกเงินผ่านการซื้อขายและขนส่งสินค้า (TBML)	0.625	0.286	

ช่องทาง	ความเป็นไปได้	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
ธุรกิจผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล 	0.500	0.357	
ธุรกิจผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ	0.500	0.357	
ธุรกิจค้ายรถยนต์และรถยนต์ใช้แล้ว	0.500	0.322	
ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	0.500	0.322	
ร้านรับแลกเปลี่ยนเงินตรา	0.500	0.322	
นายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์	0.500	0.286	
กลุ่มธุรกิจค้าของเก่า	0.500	0.250	
ธุรกิจค้าอัญมณี ทองคำ	0.500	0.250	
โรงรับจำนำ	0.500	0.250	
องค์กรไม่แสวงหากำไร	0.500	0.250	
ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	0.500	0.214	
ผู้ประกอบการวิชาชีพกฎหมายและบัญชี	0.375	0.250	
สหกรณ์	0.375	0.214	

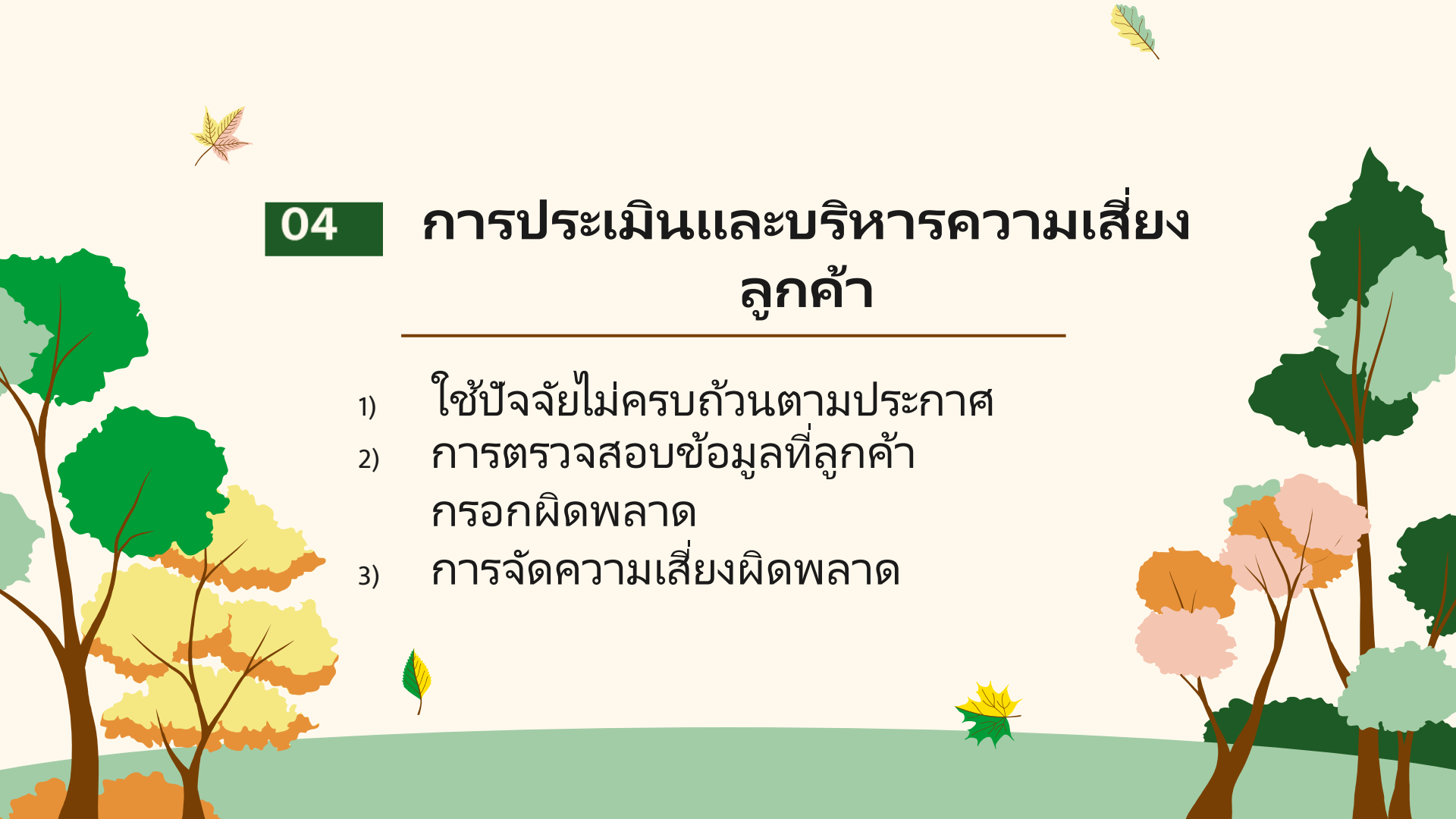
ช่องทาง		ความเป็นไปได้	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์		0.375	0.179	
บริษัทเงินทุน		0.250	0.143	
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์		0.250	0.143	
ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	★	0.250	0.107	
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ		0.250	0.107	
ธุรกิจจัดการกองทุน	★	0.250	0.072	
ทรัสต์		0.250	0.036	
ประกันชีวิต	★	0.125	0.143	
ประกันภัย	★	0.125	0.107	
ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน		0.125	0.072	
บริษัทบริหารสินทรัพย์		0.125	0.036	
ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	★	0.125	0.036	
ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน	★	0.125	0.036	
ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	★	0.125	0.000	



03

การเสดงตน

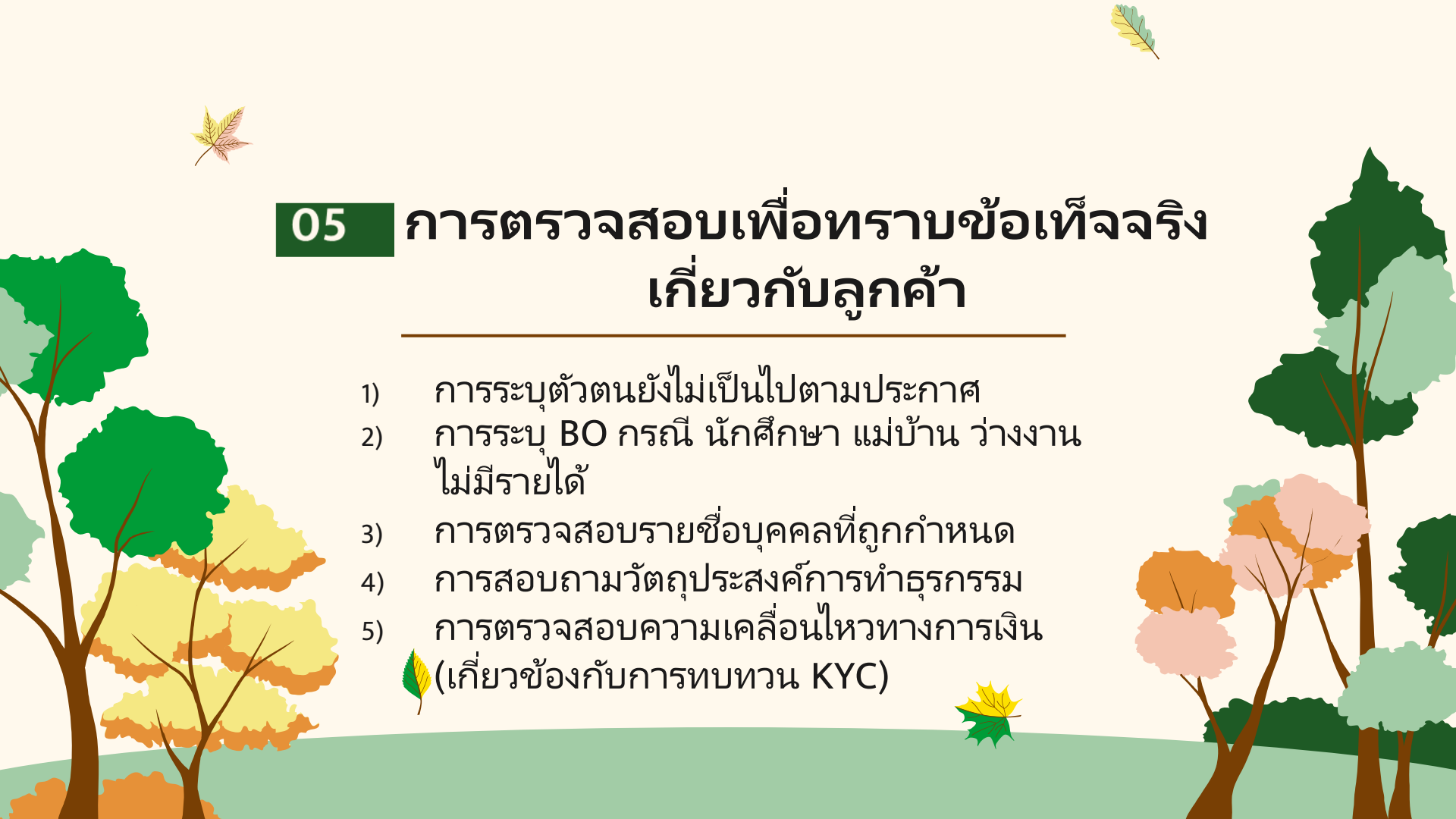
รายละเอียดไม่ครบถ้วนตามประกาศ

The slide features a light cream background with stylized illustrations of trees and falling leaves. On the left, there are trees with green and yellow foliage. On the right, there are trees with green, pink, and orange foliage. Several individual leaves are shown falling from the top and bottom edges of the slide.

04

การประเมินและบริหารความเสี่ยง ลูกค้า

- 1) ใช้ปัจจัยไม่ครบถ้วนตามประกาศ
- 2) การตรวจสอบข้อมูลที่ลูกค้า
กรอกผิดพลาด
- 3) การจัดการความเสี่ยงผิดพลาด

The slide features a light cream background with stylized illustrations of trees and autumn leaves. On the left, there are green and yellow trees. On the right, there are green and pinkish-blossomed trees. Scattered leaves in yellow, orange, and green are also present. The title is centered in the upper half, and a list of five items is on the left side of the lower half.

05

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

- 1) การระบุตัวตนยังไม่เป็นไปตามประกาศ
- 2) การระบุ BO กรณี นักศึกษา แม่บ้าน ว่างาน ไม่มีรายได้
- 3) การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- 4) การสอบถามวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- 5) การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน (เกี่ยวข้องกับการทบทวน KYC)

06

การควบคุมภายใน

Compliance

การฝึกอบรม

การตรวจสอบ
ภายในที่เป็น
อิสระ



07

การเก็บรักษาข้อมูล

- ระยะเวลา
- สิ่งที่เก็บ
- ใครเก็บ



08

การรายงานธุรกรรม

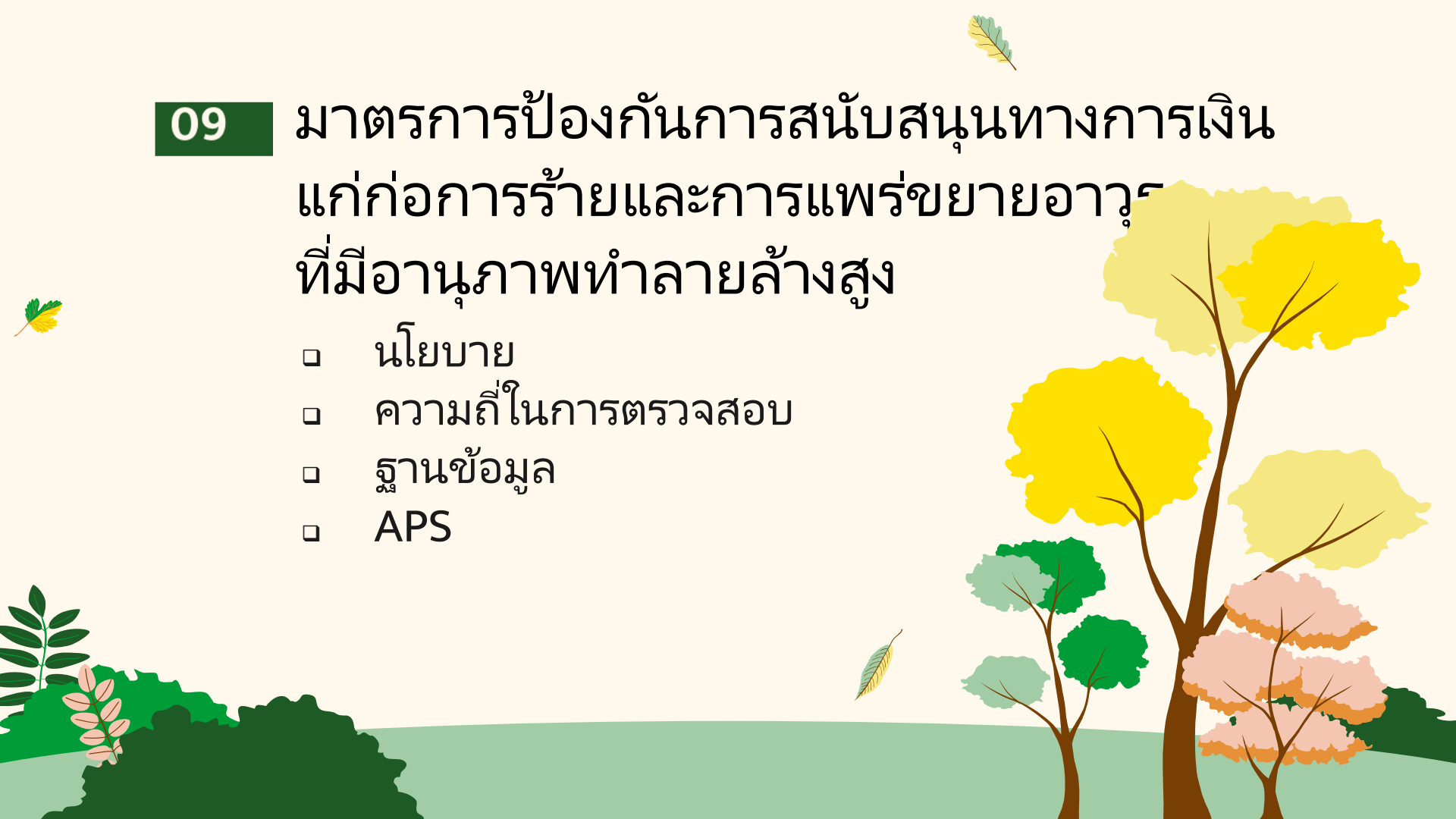
- สิ่งที่ต้องรายงานจริง กับ สิ่งที่เขียน
ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติ
- AERS



09

มาตรการป้องกันการสนับสนุนทางการเงิน แก่ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- นโยบาย
- ความถี่ในการตรวจสอบ
- ฐานข้อมูล
- APS





หัวข้อที่ตรวจสอบ ณ สถานประกอบการ

10

มาตรการเรื่อง
การเปิดเผยข้อมูล
(Tip off)

11

การพึ่งพาบุคคลที่สาม

12

การตรวจสอบคู่ค้า/
ตัวแทน





“ยอมอ่านข้อกำหนดให้ปวดตา
ดีกว่าเห็นผลตรวจออกมา
แล้วปวดใจ”



Thanks!

@428arthd



CREDITS: This presentation template was created by [Slidesgo](#), and includes icons by [Flaticon](#), and infographics & images by [Freepik](#)

Please keep this slide for attribution

