

สรุปประเด็นคำถามจากการประชุมชี้แจงประเด็นปัญหาและแนวทางปฏิบัติตาม

กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
1	<p>การบันทึกภาพใบหน้าของลูกค้า เพื่อยืนยันตัวตนตามกฎหมาย ปปง. (ช่องทางการซื้อแบบ Non-face) มีแนวทางหรือไม่ ว่าจะต้องมีการขอความยินยอมหรือไม่ และสามารถใช้ฐานเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับประโยชน์สาธารณะที่สำคัญได้หรือไม่</p>	<p>ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ</p> <p>การบันทึกภาพใบหน้าของลูกค้าตามกฎหมาย ปปง. มีวัตถุประสงค์เพื่อการตรวจสอบยืนยันตัวตนผู้เอาประกันภัยให้เป็นไปตามกฎหมายโดยถูกต้องก่อนการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งต้องพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า เช่น พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ และธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ แล้วจึงนำผลที่ได้มาพิจารณาดำเนินการตาม ระดับความน่าเชื่อถือของการพิสูจน์ตัวตน ซึ่งโดยส่วนใหญ่ผลการประเมินสำหรับของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยจะอยู่ที่ระดับความเสี่งต่ำ ดังนั้น</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>กรณีที่ประเมินความเสี่ยงแล้วอยู่ในระดับความเสี่งต่ำ การ Verify Customer ใช้การ Selfie + Face Compare (staff / system) หรือกรณีความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลางและใช้ Selfie Liveness (staff/system) ภาพที่ปรากฏจะเป็นภาพปกติไม่ใช่ Biometric จึงสามารถอ้างอิงฐานการจำเป็นเพื่อปฏิบัติตามสัญญาซึ่งลูกค้าเป็นคู่สัญญาหรือเพื่อใช้ในการดำเนินการตามคำขอของลูกค้าก่อนเข้าทำสัญญา ในหมวด 1 บริษัท ข้อ 5(1)(ข)1) จึงไม่ต้องขอ Consent</li> <li>กรณีที่บริษัทประเมินแล้วว่ามีความเสี่ยงสูง และต้องใช้ Face Comparison System ซึ่งเป็นข้อมูล Biometric ต้องขอ Consent</li> </ol> <p>อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเลือกใช้วิธีการดังกล่าวขึ้นอยู่กับผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ดังนั้นบริษัท</p>

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
		<p>สามารถกำหนดกระบวนการ ขั้นตอน ระบบการควบคุม ภายในเพื่อลดระดับความเสี่ยงลงมาได้</p> <p><u>หมายเหตุ</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) การเก็บภาพใบหน้าในกรณีนี้เป็นการเก็บภาพ ใบหน้าในลักษณะที่เป็นการเก็บข้อมูลส่วนบุคคล โดยไม่ได้มีการเก็บข้อมูล Biometric</li> <li>2)</li> <li>3) โปรตทบทวน Privacy Notice ของบริษัทด้วยว่า ระบุไว้โดยสอดคล้องตามระบุข้างต้นนี้หรือไม่ ซึ่ง หากมีการดำเนินการที่ไม่สอดคล้อง ก็จำเป็นต้อง แก้ไขให้สอดคล้องโดยเร็วที่สุด</li> </ol>
2	ยกตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	<p>บริษัทสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัย จากรายงานวิเคราะห์เชิงยุทธศาสตร์ เรื่อง สถานการณ์การประกอบอาชญากรรมและฟอกเงินจาก ข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รวมถึงรายงาน การวิเคราะห์อื่นที่สำนักงาน ปปง. ส่งผ่าน AMFICS ได้</p> <p><u>อ้างอิง</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. มาตรา 3 แห่ง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542</li> <li>2. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้ำ พ.ศ. 2563</li> </ol> <p>ด้วยในข้อเท็จจริงลักษณะการรับทำธุรกรรมของบริษัท ประกันวินาศภัย ยังไม่ปรากฏตัวอย่างเหตุผิดปกติหรืออาจ เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานในธุรกิจประกัน วินาศภัยอย่างชัดเจน</p> <p>อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีหน้าที่ต้องตรวจสอบความ ผิดปกติของธุรกรรมที่มีความซับซ้อน หรือ ธุรกรรมที่มีขนาดใหญ่ หรือธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของ ลูกค้ำ และหากพบว่าธุรกรรมดังกล่าวมีเหตุอันน่าเชื่อว่า ผิดปกติหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด โดยไม่ต้อง คำนึงถึงมูลค่าของธุรกรรมดังกล่าว บริษัทต้องรายงาน ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. โดยใช้แบบ ปปง. 1-04-3 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย</p>

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
3	<p>กรณีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ของการขายแบบไม่พบหน้า หากเป็นกรณีที่บริษัทไม่สะดวกให้ลูกค้าส่งรูปถ่าย แต่ต้องการให้ผู้เอาประกันภัย ใส่ OTP ทาง Website ของบริษัท ในประเด็นนี้ บริษัทจะต้องดำเนินการอย่างไร และรวมถึงผู้เอาประกันภัยร่วม (Additional Insured) บริษัทต้องส่ง OTP ไปยังผู้เอาประกันภัยร่วมด้วยหรือไม่</p>	<p>ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กำหนดให้ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลอื่นหรือหลักฐานอื่นที่น่าเชื่อถือ เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง แม้บริษัทจะใช้บริการผ่านระบบอื่นก็ยังคงต้องมีข้อมูลและหลักฐานภาพถ่ายเพื่อใช้ในการพิสูจน์ยืนยันว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง และเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลที่แสดงตน เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่ากฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องซึ่งจะนำมาใช้มีความเข้มงวดมากกว่า</p>

\*\*\*\*\*