

สรุปคำถาม – คำตอบ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ณ วันที่ 1 ธันวาคม 2558

วัตถุประสงค์ของเอกสารฉบับนี้ คือ เพื่อรวบรวมคำถาม-คำตอบ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งเจ้าหน้าที่หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Officer) ได้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นผ่าน Line Group – Compliance Officer และจากการจัดสัมมนาในเรื่องดังกล่าวของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงสำหรับผู้เข้าร่วม Line Group ในภายหลัง

| คำถาม  | คำตอบ  |
|--|--|
| <b>หมวด เรื่องทั่วไป</b>   |  |
| หน้าที่ของบริษัทประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีอะไรบ้าง   | หน้าที่ของบริษัทประกันวินาศภัย ในฐานะสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีดังนี้<br>1. หน้าที่ในการรายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13)<br>2. หน้าที่ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)<br>3. หน้าที่ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20/1)<br>4. จัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการจัดทำแนวปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงานเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย ป.ง. โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท<br>5. หน้าที่ในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 22)<br>6. หน้าที่ในการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของบุคคลตามรายชื่อที่สำนักงาน ป.ง. แจ้งให้ตรวจสอบ (มาตรา 48 วรรคสาม) |
| <b>หมวด การรายงานธุรกรรม</b>   |  |
| ธุรกรรมที่บริษัทประกันวินาศภัยต้องรายงานต่อสำนักงาน ป.ง. มีธุรกรรมอะไรบ้าง   | ธุรกรรมที่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ป.ง. ตามมาตรา 13 ได้แก่<br>(1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป (ธุรกิจประกันวินาศภัย (แบบ ป.ป.ง. 1-04-1)<br>(2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ 5 ล้านบาท (แบบ ป.ป.ง. 1-02)<br>(3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ไม่กำหนดจำนวนเงิน (แบบ ป.ป.ง. 1-04-3)   |
| ธุรกรรมการทำสัญญาประกันภัยทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกิน 5 ล้านบาท ต้องรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวต่อสำนักงาน ป.ง. หรือไม่       | การทำสัญญาประกันวินาศภัยได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ป.ง. (ตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 5) เว้นแต่มีการขอใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ที่ยังคงต้องรายงานต่อสำนักงาน ป.ง.   |
| บริษัทประกันวินาศภัย ซื้อทรัพย์สิน (เช่น ที่ดิน อาคาร ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์) มูลค่าเกิน 5 ล้านบาท มาใช้ในกิจการบริษัท ต้องรายงานธุรกรรม | ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากบริษัทมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินต่อสำนักงาน ป.ง. ก็ต่อเมื่อมีลูกค้าเข้ามาทำธุรกรรมกับบริษัทในทางการค้าปกติ ไม่ใช่กรณีที่บริษัทไปติดต่อทำธุรกรรมในฐานะที่  |

|  |  |
|--|--|
| ต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่   | เป็นลูกค้าของบุคคลภายนอกในทางการค้าปกติของบุคคลภายนอกนั้น  |
| บริษัทขายทรัพย์สิน (เช่น รถยนต์) มูลค่าเกิน 5 ล้านบาท ต้องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่  | เนื่องจากบริษัทอยู่ในฐานะผู้ขาย และกฎกระทรวง ฉบับที่ 5 ได้กำหนด ยกเว้นให้สถาบันการเงินไม่ต้องรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภท สังกะสีหรือทรัพย์สินเกือบทุกประเภท เว้นแต่เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็น (1) เรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป รวมทั้งแพ (2) ยานพาหนะ เครื่องมือ หรือ เครื่องจักรกลอื่นใดเท่านั้นที่ไม่ได้รับการยกเว้น ดังนั้น ในกรณีที่มีการขายรถยนต์ (ยานพาหนะ) บริษัทยังคงต้องรายงานการทำธุรกรรมที่ไม่ได้รับการยกเว้นดังกล่าวนี้ต่อสำนักงาน ปปง. อยู่   |
| การที่บริษัทลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือ หุ้นกู้ ตั้งแต่ 5 ล้านบาทเป็นต้นไป ธนาคารจะเป็นผู้รายงานธุรกรรมแทนบริษัท ถูกต้องใช่ไหม บริษัทไม่ต้องรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินต่อสำนักงาน ปปง. อีกใช่หรือไม่ | ถูกต้อง เนื่องจากบริษัททำธุรกรรมในฐานะที่เป็นลูกค้าของธนาคาร จึงไม่ต้องรายงานธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปปง. อีก   |
| บริษัทให้พนักงานกู้ยืมเงิน ต้องรายงานธุรกรรมหรือไม่ และหากต้องรายงาน จำนวนเงินยอดกู้เท่าไรต่อราย   | <p>การทำธุรกรรมให้กู้ยืมเงินของบริษัทประกันวินาศภัย ต้องพิจารณาหลักการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ตามหลักเกณฑ์ในประกาศ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย</li> <li>2. ตามหลักเกณฑ์การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. รายงานธุรกรรมเงินสด 2 ล้านบาท เฉพาะกรณีที่บริษัทจ่ายเงินให้กู้ยืมเป็นเงินสด ซึ่งปกติบริษัทจะไม่จ่ายเป็นเงินสด ดังนั้น หากไม่มีการจ่ายเป็นเงินสดจำนวน 2 ล้านบาท ให้พิจารณาในข้อ 2.2</li> <li>2.2. รายงานธุรกรรมทรัพย์สิน มูลค่า 5 ล้านบาท โดยพิจารณาจากมูลค่าเงินให้กู้ยืมเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป (ไม่ว่าจะจ่ายเป็นเงินสดหรือไม่) หรือทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ต้องรายงานธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปปง. สำหรับกรณีที่หาหรือมา เนื่องจากเป็นการให้กู้ยืมแก่พนักงานซึ่งตามประกาศ คปภ. ให้กู้ได้ไม่เกินรายละ 1 ล้านบาท จึงไม่เข้าข่ายที่ต้องรายงานธุรกรรมการต่อสำนักงาน ปปง. ตามที่ได้อธิบายข้างต้น</li> </ol> </li> </ol> |
| กรณีค่าสินไหมทดแทนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ต้องรายงานการทำธุรกรรม ถ้าจำนวนค่าสินไหมทดแทนมีการเปลี่ยนแปลง จะต้องมีการรายงานเพิ่มเติมหรือไม่   | การรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายมีมูลค่าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปให้พิจารณาวันที่อนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทน เมื่อรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. แล้ว หากมีการเปลี่ยนแปลงไม่ว่าจะเพิ่มหรือลด จะแจ้งหรือไม่ก็ได้ แต่หากบริษัทใดจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงทุกครั้งย่อมทำได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัท   |

|  |  |
|--|--|
| <p>หากลูกค้ามาขอทำประกันและเราตรวจพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและเราปฏิเสธการรับประกัน กรณีนี้เราต้องรายงานปง.หรือไม่</p>   | <p>แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับตามแบบ กปร.03ภายใน 3 วันทำการ และต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยด้วย</p>   |
| <p><b>หมวด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC)</b></p>   |  |
| <p>ลูกค้าที่ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันวินาศภัยถือเป็นลูกค้าจรหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทั้งหมดหรือไม่</p>   | <p>คำว่า"ลูกค้าจร" ปรากฏอยู่ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 ซึ่งหมายความว่า "ลูกค้าที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง และประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและไม่ต่อเนื่องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16"</p> <p>แต่คำว่า "ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว" เกิดทีหลังและปรากฏอยู่ในกฎกระทรวงเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และในประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ประกาศ ณ วันที่ 11 กรกฎาคม 2556 ได้ให้คำนิยามไว้ว่า "ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว" หมายความว่า "บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน"</p> <p>ซึ่งทั้งสองคำมีความหมายใกล้เคียงกัน เข้าใจว่าจะนำคำว่า "ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว" มาแทนคำว่า "ลูกค้าจร" แต่ไม่มีการยกเลิกกฎกระทรวงดังกล่าว จึงต้องใช้ทั้งสองคำ ซึ่งเมื่อพิจารณานิยามตามกฎหมายของทั้งสองคำ ลูกค้าที่ทำประกันวินาศภัยทรัพย์สินที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 1 ปี ประกันคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (พรบ.) ประกันการเดินทาง ประกันสุขภาพ สามารถจัดให้เป็น ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้</p> |
| <p>ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทำประกันที่ทุนต่ำกว่า 700,000 บาท ไม่ต้องให้ข้อมูลแสดงตน แคชชื่อนามสกุลและ ID มาตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลผู้ถูกกำหนดเท่านั้น ใช่หรือไม่</p> | <p>คำว่า "700,000 บาท" ไม่ใช่ทุนประกันที่ปรากฏอยู่ในหน้าตารางกรมธรรม์ แต่หมายถึงความคุ้มครองตามกรมธรรม์ ซึ่งแม้แต่กรมธรรม์ พรบ. ก็คุ้มครองเกินกว่า 700,000 บาท ดังนั้น ในทางปฏิบัติ จึงแนะนำให้ทุกบริษัทจัดให้ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกรายแสดงตนก่อนทำธุรกรรม</p>   |
| <p>การแสดงตน หากมีเฉพาะหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน แต่ไม่แสดงบัตรประชาชน หรือไม่มีสำเนาบัตรประชาชน เพียงพอหรือไม่</p>   | <p>แยกเป็น 2 กรณี คือ ในขั้นตอนการรับประกันภัย และขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. กรณีการรับประกันภัยกฎหมายผ่อนผันให้ไม่จำเป็นต้องมีหลักฐาน มีข้อมูลเพียง ชื่อ นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน อาชีพ ที่อยู่ สัญชาติ ก็</li> </ol>   |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>เพียงพอ ซึ่งในทางปฏิบัติของบริษัทที่ต้องขอหลักฐานเพราะมีขั้นตอนการระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตน หากไม่ได้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนบริษัทก็ต้องหาวิธีระบุตัวตนของลูกค้าให้ได้</p> <p>2. กรณีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้ ต้องมีการแสดงตน และกฎหมายระบุว่าต้องมีข้อมูลและเอกสารครบ ดังนั้นจำเป็นต้องมีสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนด้วย</p>  |
| <p>บริษัทได้รับข้อมูลลูกค้าจากบริษัท Leasing แค่อีเมลเลขบัตร ที่อยู่ของลูกค้าเท่านั้น แบบนี้จะผิดกฎหมาย ปปง.หรือไม่</p>   | <p>บริษัท Leasing ต้องปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) อยู่แล้ว ดังนั้น บริษัทประกันวินาศภัยสามารถให้บริษัท Leasing จัดให้ลูกค้าที่ต้องการทำประกันภัยแสดงตนแทนบริษัทประกันวินาศภัยได้ตามหลักการพึงพาคุศลที่สาม แต่ต้องมีข้อตกลงกันที่ชัดเจนว่าบริษัท Leasing จะทำหน้าที่จัดให้ลูกค้าแสดงตนแทนบริษัทประกันวินาศภัยด้วย ดังนั้น หากสำนักงาน ปปง. ร้องขอข้อมูลและเอกสาร KYC บริษัท leasing ก็ต้องส่งข้อมูลและเอกสารของลูกค้าให้เราได้ทันที แต่ขั้นตอนการ CDD บริษัทประกันวินาศภัยต้องทำเอง</p> |
| <p>การประกันภัยกลุ่ม เช่น ประกันสุขภาพให้พนักงาน ต้องให้พนักงานแต่ละคนทำ KYC หรือเปล่า หรือทำ KYC แต่บริษัทเท่านั้น</p>   | <p>กรณีประกันกลุ่ม ต้องให้ บริษัทนายจ้าง ในฐานะ “ผู้ถือกรรมธรรม์ประกันกลุ่ม” เป็นผู้แสดงตน (ทำ KYC) สำหรับพนักงาน ต้องจัดให้แสดงตนเมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ทั้งนี้ ควรต้องขอชื่อ-นามสกุล และหมายเลขประจำตัวประชาชน ผู้รับค่าสินไหมทดแทนทุกราย เพื่อตรวจสอบรายชื่อบุคคลผู้ถูกกำหนดตามกฎหมายต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายด้วย)</p>   |
| <p>ถ้าเป็นการประกันอุบัติเหตุ (PA) ให้กับคนงานต่างด้าวที่มีใบสีชมพูออกโดยรัฐบาลไทย ไม่มี passport สามารถใช้เอกสารดังกล่าวในแสดงตนของลูกค้า (KYC) ได้หรือไม่</p>   | <p>ในกรณีคนต่างด้าว สามารถใช้เลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ได้ ตามข้อ 3(3) ของประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2556</p>  |
| <p>การรับประกันภัย ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ผู้เอาประกันภัยได้ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชนแล้ว บริษัทมีความจำเป็นต้องติดตามสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนจากลูกค้าอีกหรือไม่</p>  | <p>ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2556 (ฉบับปัจจุบัน) ไม่ได้ระบุว่าต้องขอหลักฐาน ซึ่งหากบริษัทไม่มีสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บริษัทมีหน้าที่ต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้มาว่าเพียงพอและถูกต้องครบถ้วนหรือไม่</p>  |
| <p>กรณีการรับประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง หรือการประกันภัยรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งกรรมธรรม์ประกันภัยได้ออกให้ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว แต่บริษัทยังไม่ได้มีการตรวจสอบลูกค้าจะต้องทำอย่างไร หากตรวจพบว่า</p> | <p>ผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าโดยมีขั้นตอนต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ตรวจสอบทันทีหลังจากได้รับข้อมูลการแสดงตน (กรณีได้รับข้อมูลจากพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน หรือสำนักงานตัวแทน)</li> <li>2. ก่อนหรือเมื่อออกกรรมธรรม์ประกันภัย แต่หากบริษัทไม่สามารถตรวจสอบได้โดยจะออกกรรมธรรม์ประกันภัยไปก่อนและมาตรวจสอบ</li> </ol>  |

|  |  |
|--|--|
| เป็นผู้ก่อการร้ายภายหลัง จะมีความผิดหรือไม่  | ภายหลังทันทีที่ได้รับข้อมูล บริษัทจะต้องเขียนไว้ในนโยบายการรับลูกค้าให้ชัดเจน แล้วต่อมาพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทต้องยกเลิกกรรมธรรม์ประกันภัยทันทีพร้อมกับแจ้งไปยังสำนักงาน ปปง. ถือว่าบริษัทได้ใช้ความพยายามในการปฏิบัติตามกฎหมาย   |
| กรณีการรับประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ถ้าจ่ายด้วยบัตรเครดิต ธนาคารได้ตรวจสอบผู้ถือบัตรเครดิตแล้ว โดยถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ จะถือว่ามี การตรวจสอบลูกค้าแล้วได้หรือไม่ และในกรณีผู้เอาประกันภัย กับผู้ถือบัตรเครดิตเป็นคนละบุคคลกันหากเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการอย่างไร | กรณีแรกต้องพิจารณาว่าธนาคารเป็นบุคคลที่ 3 ที่บริษัทพึงพาหรือไม่ หากเป็นบุคคลที่ 3 บริษัทต้องทำข้อตกลงกับธนาคารว่า เมื่อสำนักงาน ปปง.ขอข้อมูลและหลักฐานการแสดงผล ธนาคารต้องส่งข้อมูลที่มีให้บริษัททันทีที่มีการร้องขอ แต่อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงมีหน้าที่ต้องตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หากระหว่างที่มีการชำระค่าเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิตแล้ว ก่อนธนาคารเรียกเก็บเงินจากลูกค้ามีระยะเวลาพอสมควร บริษัทสามารถตรวจสอบข้อมูลก่อนว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ หากพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดธนาคารต้องยุติการตัดเงินผ่านบัตรเครดิต และบริษัทต้องยกเลิกกรรมธรรม์ประกันภัยทันที พร้อมกับแจ้งไปยังสำนักงาน ปปง. |
| กรณี co-insurance ถ้าบริษัทเป็น follower ยังมีหน้าที่ต้องให้ลูกค้าแสดงตนหรือไม่  | เฉพาะบริษัทประกันภัยหลักเท่านั้นที่เป็นผู้แจ้งให้ลูกค้าแสดงตน และส่งสำเนาให้แก่บริษัทอื่น ๆ ที่ร่วมกันทราบด้วย อาจทำเป็นข้อตกลงไว้อีกส่วนหนึ่งก็ได้ บริษัทร่วมอื่นไม่จำเป็นต้องให้ลูกค้าแสดงตนซ้ำอีก   |
| <b>หมวด การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)</b>  |  |
| การตรวจสอบรายชื่อหากบริษัทไม่ได้ใช้บริการ CDD gateway ของ Net bay จะสามารถตรวจได้จากที่ใด  | ท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้จากประกาศในเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. แต่ในส่วนของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย HR-08-STR, HR-08-STR-Person และบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน HR-08-Risk ซึ่งเป็นรายชื่อที่ไม่สามารถหาจากแหล่งอื่นได้ นอกจากใช้บริการ CDD gateway ของ Net bay เท่านั้น   |
| รหัสข้อมูลใน CDD gateway บุคคลที่ถูกกำหนดไม่ให้ทำธุรกรรมด้วย คือ รหัส FREEZE 04 และ FREEZE 05 เท่านั้น แต่ถ้าเป็น HR-08-STR หรือ HR-08-risk เป็นเพียงความเสี่ยงสูง เข้าใจถูกต้องหรือไม่  | ถูกต้อง สำหรับ HR-08-STR จะได้รับเฉพาะที่บริษัทแจ้งไป ส่วน HR 08 ถือเป็นลูกค้ามีความเสี่ยงสูง สามารถทำธุรกรรมได้ แต่ต้องให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติคะ ส่วนการแจ้ง ว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท  |
| บริษัทจะต้องปฏิเสธการรับประกันภัยสำหรับบุคคลผู้มีความเสี่ยงสูง ใช่หรือไม่  | เนื่องจากบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง กฎหมายไม่ได้ห้ามทำนิติกรรมแต่อย่างใด ดังนั้น หากบริษัทมีความประสงค์จะรับทำประกันภัยก็ย่อมทำได้ ขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัท แต่ต้องมีผู้มีอำนาจอนุมัติ และเฝ้าระวังระดับสูงเป็นพิเศษ  |
| การตรวจสอบรายชื่อ (CDD) ไม่มีข้อมูลอาชีพ ดังนั้นจะทราบได้อย่างไรว่ารายชื่อนั้นเป็นรายชื่อ  | อาชีพที่มีความเสี่ยงสูง ถือเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินอันเกิดจากลูกค้า   |

|  |   |
|--|---|
| <p>ความเสี่ยงสูงหรือความเสี่ยงต่ำ (หากไม่สามารถขอเอกสารได้)</p>  | <p>สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยอาชีพที่ระบุว่ามีความเสี่ยงสูงเสมอ (Ultimate High Risk Customer)ซึ่งไม่สามารถปรับระดับความเสี่ยงได้ คือ อาชีพนักการเมือง (PEP)</p> <p>สำหรับอาชีพเสี่ยงอื่น เนื่องจากผลิตภัณฑ์และบริการประกันวินาศภัยจัดว่ามีความเสี่ยงต่ำ เมื่อพิจารณาประกอบกับปัจจัยอื่น สามารถปรับระดับความเสี่ยงลงมาได้</p>  |
| <p>จะทราบได้อย่างไรว่าบุคคลนั้นเป็น นักการเมือง และจะสามารถค้นหาได้จากแหล่งใด สมาคมฯ จะสามารถรับเป็นศูนย์กลางการดำเนินการเรื่องนี้ได้หรือไม่</p>   | <p>สมาคมฯ ได้รวบรวมรายชื่อนักการเมืองไว้บางส่วน ซึ่งท่านสามารถดาวน์โหลดรายชื่อนักการเมืองจาก website ของสมาคมฯ ได้</p>  |
| <p>หากบริษัทตรวจสอบจากระบบ CDD Gateway แล้วพบว่า ลูกคามีชื่อและนามสกุลตรงกับ list รายชื่อ HR02 และ HR08 โดยชื่อและนามสกุลตรงแต่เลขบัตรประชาชนในระบบไม่ตรงกับใน CDD gateway เนื่องจากยังไม่มีกรเรียกרוןสินไหมทดแทน ควรรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือไม่</p> | <p>รายชื่อ HR ทุกรหัส คือ รายชื่อผู้มีความเสี่ยงสูง บริษัทต้องบริหารตามหลักลูกค้าเสี่ยงสูงตามนโยบายของบริษัท ส่วนการรายงานธุรกรรม หากบริษัทได้ตรวจสอบข้อเท็จจริงอื่นๆ แล้วพบว่า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เช่น มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ หรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน บริษัทฯ สามารถใช้ดุลยพินิจในการรายงานธุรกรรมดังกล่าวกับสำนักงาน ปปง. ได้</p>     |
| <p><b>หมวด การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน</b></p>   |   |
| <p>หากรับประกันภัยแล้วปรากฏว่าในเวลาต่อมา ตรวจสอบพบว่า เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงจะดำเนินการอย่างไร</p>   | <p>รับประกันภัยต่อไปได้ เนื่องจากกฎหมายไม่ได้กำหนดให้ยกเลิกหรือระงับการรับประกันภัย แต่ทั้งนี้จะต้องมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยอาจจะมีการตรวจสอบบุคคลเหล่านั้นบ่อยกว่าปกติ หรือเฝ้าระวังงวดเป็นกรณีพิเศษ</p>  |
| <p>เอกสารที่ต้องขอเพิ่มเติมในกรณีที่บุคคลที่มีความเสี่ยงสูงต้องขออะไรบ้าง เพราะมีสำเนาบัตรประชาชนแล้ว (กรณีไม่ได้มีการแสดงตนตั้งแต่เริ่มรับประกันภัย)</p>  | <p>ในคู่มือแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน-บริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับปัจจุบัน) ระบุว่าบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงมีเพียง 2 ประเภทคือบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง และบุคคลที่สำนักงานแจ้งให้ตรวจสอบและเฝ้าระวังการดำเนินการความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิด ซึ่งไม่ต้องขอเอกสารเพิ่มเติมต้องดำเนินการตามขั้นตอนบริหารความเสี่ยงลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง</p> |
| <p>ลูกค้ามีสัญชาติพม่า หรือมีการทำประกันภัยโดยความเสี่ยงอยู่ในประเทศพม่า ถือว่าลูกค้ามีความเสี่ยงสูง บริษัทไม่ต้องรายงานสำนักงาน ปปง. แต่ให้ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติการทำธุรกรรม ถูกต้องหรือไม่</p>  | <p>ถูกต้อง เว้นแต่จะมีเหตุสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน จึงจะรายงานธุรกรรมอันมีเหตุอันควรสงสัย (STR) ให้กับสำนักงาน ปปง. ทราบ</p>  |



**สรุปคำถาม – คำตอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย**

**ณ วันที่ xx ธันวาคม 2558**

วัตถุประสงค์ของเอกสารฉบับนี้ คือ เพื่อรวบรวมคำถาม-คำตอบ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ซึ่งเจ้าหน้าที่หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Officer) ได้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นผ่าน Line Group – Compliance Officer และจากการจัดสัมมนาในเรื่องดังกล่าวของสมาคมประกันวินาศภัยไทย และเพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงสำหรับผู้เข้าร่วม Line Group ในภายหลัง

| คำถาม  | คำตอบ  |
|--|--|
| หน้าที่ของบริษัทประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัติต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายมีอะไรบ้าง   | หน้าที่ของบริษัทประกันวินาศภัย ในฐานะสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีดังนี้<br>(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด<br>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ( แบบ ปกร . 03 )<br>(3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบถึง ( แบบ ปกร . 04 )<br>- ผู้ที่เป็น / เคยเป็น ลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด<br>- ผู้มี / เคยมี การทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด<br>(4) กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติ หรือมาตรการอื่นใด เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย |
| กรณีบริษัทระงับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากตรวจสอบแล้วพบว่าเป็นผู้ก่อการร้าย ดังนั้นบริษัทต้องเก็บเงินค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวไว้นานเพียงใด หรือสำนักงาน ปปง.มีแนวทางการดำเนินการอย่างไร | เมื่อตรวจสอบแล้วพบว่าบุคคลที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนเป็นผู้ก่อการร้าย (บุคคลที่ถูกกำหนด) ตามประกาศของสำนักงาน ปปง. บริษัทต้องระงับการจ่ายทันที และต้องรายงานตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 กำหนด พร้อมแจ้งข้อมูลตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด นอกจากนี้ควรสอบถามเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อให้ส่งว่าจะดำเนินการอย่างไรต่อไป โดยเมื่อได้รับคำตอบแล้วให้จัดทำสำเนาส่งไปสำนักงาน คปภ.ด้วย ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เข้าข่ายการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน          |
| การตรวจสอบการจ่ายเงินครอบคลุมเรื่องอะไรบ้าง กรณีบริษัทจัดซื้อจัดจ้างทั่วไปต้องตรวจสอบหรือไม่   | การตรวจสอบการจ่ายเงินแยกเป็น 2 กรณี คือการจ่ายให้แก่บุคคลธรรมดา และการจ่ายให้แก่นิติบุคคล ต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้ำทันทีหลังจากได้รับข้อมูลการแสดงตนว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด  |



|   |   |
|---|---|
|   | <p>หรือไม่ ซึ่งตาม พรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ระบุไว้ว่า “ผู้มีหน้าที่รายงาน” หมายความว่า “ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” ดังนั้น บริษัทประกันภัยมีหน้าที่ตรวจสอบรายชื่อผู้รับเงินที่จ่ายตามสัญญาประกันวินาศภัยกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเท่านั้น ไม่รวมถึงการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป</p>  |
| <p>ข้อกฎหมายตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 ทั้ง 3 ฉบับยังมีความขัดแย้งกัน กรณีการระงับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้ก่อการร้าย กับประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่ถือว่าการประวิancarจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิancarคืนเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทจะปฏิบัติอย่างไร เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายทุกฉบับ</p> | <p>เมื่อบริษัทถูกเรียกร้องเพื่อให้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน บริษัทมีหน้าที่ต้องจ่ายภายในระยะเวลาที่กำหนดตามประกาศ คปภ. แต่หากบริษัทมีการตรวจสอบบุคคลผู้มาขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้วพบว่าเป็นผู้ก่อการร้าย (บุคคลที่ถูกกำหนด) บริษัทต้องระงับการจ่ายทันที และต้องรายงานไปยังสำนักงาน ปปง.ตามที พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด พร้อมแจ้งข้อมูลตามที่ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด นอกจากนี้ ควรสอบถามเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อสั่งการว่าจะดำเนินการอย่างไรต่อไป เมื่อได้รับคำตอบแล้วให้จัดทำสำเนาส่งไปยังสำนักงาน คปภ.ด้วย ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เข้าข่ายการประวิancarจ่ายค่าสินไหมทดแทน</p> |