**การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ
เรื่อง การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)**

**สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย**

**ประเด็นปัญหาในการปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางแก้ไขปัญหา**

* 1. การตรวจสอบรายชื่อหากบริษัทไม่ได้ใช้บริการของ Net bay จะสามารถตรวจได้จากที่ใด

 ตอบ บริษัทใดที่ไม่ได้ใช้บริการของ Net bay จะให้ฝ่าย IT ของบริษัทจัดทำระบบการตรวจสอบรายชื่อ ท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้จากประกาศในเวปไซด์ของสำนักงาน ปปง. แต่ในส่วนของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย HR-08-STR, HR-08-STR-Person และบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน HR-08-Risk ซึ่งเป็นรายชื่อที่ไม่สามารถหาจากแหล่งอื่นได้ นอกจากใช้บริการของ Net bay เท่านั้น

* 1. หลักฐานการแสดงตน
	2. การแสดงตน หากมีเฉพาะหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน แต่ไม่แสดงบัตรประชาชน หรือไม่มีสำเนาบัตรประชาชน เพียงพอหรือไม่

ตอบ แยกเป็น 2 กรณี คือ ในขั้นตอนการรับประกันภัย และขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

1. กรณีการรับประกันภัยกฎหมายผ่อนผันให้ไม่จำต้องมีหลักฐาน มีข้อมูลเพียง ชื่อ นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน อาชีพ ที่อยู่ สัญชาติ ก็เพียงพอ ซึ่งในทางปฏิบัติของบริษัทที่ต้องขอหลักฐานเพราะมีขั้นตอนการระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตน หากไม่ได้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนบริษัทก็ต้องหาวิธีระบุตัวตนของลูกค้าให้ได้

2. กรณีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้ต้องมีการแสดงตน และกฎหมายระบุว่าต้องมีข้อมูลและเอกสารครบ ดังนั้นจำเป็นต้องมีสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนด้วย

* 1. การรับประกันภัย ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ผู้เอาประกันภัยได้ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชนแล้ว บริษัทมีความจำเป็นต้องติดตามสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนจากลูกค้าอีกหรือไม่

ตอบ ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2556 ฉบับปัจจุบันไม่ได้ระบุว่าต้องขอหลักฐาน ซึ่งหากบริษัทไม่มีสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บริษัทมีหน้าที่ต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้มาว่าเพียงพอ และถูกต้องครบถ้วนหรือไม่

* 1. เอกสารที่ต้องขอเพิ่มเติมในกรณีที่เป็นบุคคลที่ความเสี่ยงสูงต้องขออะไรบ้าง เพราะมีสำเนาบัตรประชาชนแล้ว (กรณีไม่ได้มีการแสดงตนตั้งแต่เริ่มรับประกันภัย)

ตอบ ในคู่มือแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน บริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับปัจจุบัน) ระบุว่า บุคคลที่มีความเสี่ยงสูงมีเพียง 2 ประเภทคือบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง และบุคคลที่สำนักงานแจ้งให้ตรวจสอบและเฝ้าระวังการดำเนินความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมอย่างใกล้ชิด ซึ่งไม่ต้องขอเอกสารเพิ่มเติม ต้องดำเนินการตามขั้นตอนบริหารความเสี่ยงลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

* 1. การแสดงตนของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง (รวมถึงผู้ถือหุ้น 25%) ยังคงต้องดำเนินการหรือไม่ (ธุรกิจประกันวินาศภัย ได้รับการยกเว้นไม่ต้องให้มีการแสดงตนของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงหรือไม่)

ตอบ ธุรกิจประกันวินาศภัยไม่ได้รับการยกเว้นเรื่องการแสดงตน จำเป็นต้องจัดให้มีการแสดงตนทุกราย โปรดดูขอบเขตการแสดงตนของบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตามที่ระบุใน website สมาคมฯ หัวข้อ “การจัดให้ลูกค้าแสดงตน”

* 1. ระยะเวลาที่ทำการตรวจสอบในขั้นตอนการรับประกันภัย
	2. กรณีการรับประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง หรือการประกันภัยรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยได้ออกให้ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว แต่บริษัทยังไม่ได้มีการตรวจสอบลูกค้าจะต้องทำอย่างไร หากตรวจพบว่าเป็นผู้ก่อการร้ายภายหลัง จะมีความผิดหรือไม่

ตอบ ผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าโดยมีขั้นตอนต่อไปนี้

* + - 1. ตรวจสอบทันทีหลังจากได้รับข้อมูลการแสดงตน (กรณีได้รับข้อมูลจากพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน หรือสำนักงานตัวแทน)
			2. ก่อนหรือเมื่อออกกรมธรรม์ประกันภัย แต่หากบริษัทไม่สามารถตรวจสอบได้โดยจะออกกรมธรรม์ประกันภัยไปก่อนและมาตรวจสอบภายหลังทันทีที่ได้รับข้อมูล บริษัทจะต้องเขียนไว้ในนโยบายการรับลูกค้าให้ชัดเจน แล้วต่อมาพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทต้องยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยทันทีพร้อมกับแจ้งไปยังสำนักงาน ปปง. ถือว่าบริษัทได้ใช้ความพยายามในการปฏิบัติตามกฎหมาย
	1. กรณีการรับประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ถ้าจ่ายด้วยบัตรเครดิต ธนาคารได้ตรวจสอบผู้ถือบัตรเครดิตแล้ว โดยถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ จะถือว่ามีการตรวจสอบลูกค้าแล้วได้หรือไม่ และในกรณีผู้เอาประกันภัย กับผู้ถือบัตรเครดิตเป็นคนละบุคคลกันหากเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการอย่างไร

ตอบ กรณีแรกต้องพิจารณาว่าธนาคารเป็นบุคคลที่ 3 ที่บริษัทพึ่งพาหรือไม่ หากเป็นบุคคลที่ 3 บริษัทต้องทำข้อตกลงกับธนาคารว่า เมื่อสำนักงาน ปปง.ขอข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน ธนาคารต้องส่งข้อมูลที่มีให้บริษัททันทีที่มีการร้องขอ แต่อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงมีหน้าที่ต้องตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หากระหว่างที่มีการชำระค่าเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิตแล้ว ก่อนธนาคารเรียกเก็บเงินจากลูกค้ามีระยะเวลาพอสมควร บริษัทสามารถตรวจสอบข้อมูลก่อนว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ หากพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดธนาคารต้องยุติการตัดเงินผ่านบัตรเครดิต และบริษัทต้องยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยทันที พร้อมกับแจ้งไปยังสำนักงาน ปปง.

* 1. รายชื่อสำหรับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
	2. บริษัทจะต้องปฏิเสธการรับประกันภัยสำหรับผู้ก่อการร้าย และบุคคลผู้มีความเสี่ยงสูง ใช่หรือไม่

ตอบ เนื่องจากบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง กฎหมายไม่ได้ห้ามทำนิติกรรมแต่อย่างใด ดังนั้น หากบริษัทมีความประสงค์จะรับทำประกันภัยก็ย่อมทำได้ ขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัท แต่ต้องมีผู้มีอำนาจอนุมัติ และเฝ้าระมัดระวังเป็นกรณีพิเศษ

* 1. การตรวจสอบรายชื่อ (CDD) ไม่มีข้อมูลอาชีพ ดังนั้นจะทราบได้อย่างไรว่ารายชื่อนั้นเป็นรายชื่อความเสี่ยงสูงหรือความเสี่ยงต่ำ (หากไม่สามารถขอเอกสารได้)

ตอบ สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยอาชีพที่ระบุว่ามีความเสี่ยงสูง คืออาชีพนักการเมืองเท่านั้น

5.3 จะทราบได้อย่างไรว่าบุคคลนั้นเป็น นักการเมือง และจะสามารถค้นหาได้จากแหล่งใด สมาคมฯ จะสามารถรับเป็นศูนย์กลางการดำเนินการเรื่องนี้ได้หรือไม่

ตอบ สมาคมฯ ไม่สามารถรับเป็นศูนย์กลางในการรวบรวบรายชื่อนักการเมืองได้ เนื่องจากมีข้อจำกัดเกี่ยวกับความรับผิดบริษัทต้องหาข้อมูลจากสื่อต่าง ๆ หรือแหล่งทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่แต่ละบริษัทได้มาอาจมีไม่เท่ากันเป็นการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ซึ่งหลักเกณฑ์การพิจารณากำหนดความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทยได้กำหนดไว้ในประกาศ เรื่องบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ลงในราชกิจจานุกเบกษาวันที่ 8 พฤศจิกายน 2556 ในข้อ 3 และกฎหมายไม่ได้มีการห้ามทำธุรกรรมกับบุคคลเหล่านี้แต่อย่างใด

5.4 หากรับประกันภัยแล้วปรากฏว่าในเวลาต่อมาตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงจะดำเนินการอย่างไร

ตอบ รับประกันภัยต่อไปได้ เนื่องจากกฎหมายไม่ได้กำหนดให้ยกเลิกหรือระงับการรับประกันภัย แต่ทั้งนี้จะต้องมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยอาจจะมีการตรวจบุคคลเหล่านั้นบ่อยกว่าปกติ หรือเฝ้าระมัดระวังเป็นกรณีพิเศษ

* 1. การแสดงตน หรือการตรวจสอบในขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน
	2. กรณีบริษัทระงับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากตรวจสอบแล้วพบว่าเป็นผู้ก่อการร้าย ดังนั้นบริษัทต้องเก็บเงินค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวไว้นานเพียงใด หรือ สำนักงาน ปปง.มีแนวทางการดำเนินการอย่างไร

ตอบเมื่อตรวจสอบแล้วพบว่าบุคคลที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนเป็นผู้ก่อการร้าย (บุคคลที่ถูกกำหนด) ตามประกาศของสำนักงาน ปปง. บริษัทต้องระงับการจ่ายทันที และต้องรายงานตามที่ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 กำหนด พร้อมแจ้งข้อมูลตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด นอกจากนี้ควรสอบถามเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อให้สั่งว่าจะดำเนินการอย่างไรต่อไป โดยเมื่อได้รับคำตอบแล้วให้จัดทำสำเนาส่งไปสำนักงาน คปภ.ด้วย ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เข้าข่ายการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

* 1. การแสดงตน และการตรวจสอบรายชื่อจะต้องตรวจสอบใครบ้าง เช่น ผู้เอาประกันภัย ผู้รับค่าสินไหมทดแทน ผู้รับมอบอำนาจมารับค่าสินไหมทดแทน

 ตอบ โปรดดูข้อมูลจาก website สมาคมฯ หัวข้อ “กระบวนการรับประกันภัย/กระบวนการจ่ายค่าสินไหม”

* 1. การจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่บุคคลที่สาม ต้องให้ใครแสดงตน และต้องตรวจสอบรายชื่อใคร

ตอบ โปรดดูข้อมูลจาก website สมาคมฯ หัวข้อ “กระบวนการรับประกันภัย/กระบวนการจ่ายค่าสินไหม”

* 1. การตรวจสอบการจ่ายเงินครอบคลุมเรื่องอะไรบ้าง กรณีบริษัทจัดซื้อจัดจ้างทั่วไปต้องตรวจสอบหรือไม่

ตอบ การตรวจสอบการจ่ายเงินแยกเป็น 2 กรณี คือการจ่ายให้แก่บุคคลธรรมดา และการจ่ายให้แก่นิติบุคคล ต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้าทันทีหลังจากได้รับข้อมูลการแสดงตนว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ ซึ่งตาม พรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ระบุไว้ว่า “ผู้มีหน้าที่รายงาน” หมายความว่า “ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน” ดังนั้น บริษัทประกันภัยมีหน้าที่ตรวจสอบรายชื่อผู้รับเงินที่จ่ายตามสัญญาประกันวินาศภัยกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเท่านั้น ไม่รวมถึง การจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป

* 1. กรณีค่าสินไหมทดแทนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ต้องรายงานการทำธุรกรรม ถ้าจำนวนค่าสินไหมทดแทนมีการเปลี่ยนแปลง จะต้องมีการรายงานเพิ่มเติมหรือไม่

ตอบ การรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายมีมูลค่าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปให้พิจารณาวันที่อนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทน เมื่อรายงานไปยังสำนักงาน ปปง.แล้ว หากมีการเปลี่ยนแปลงไม่ว่าจะเพิ่มหรือลดจะแจ้งหรือไม่ก็ได้ แต่หากบริษัทใดจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงทุกครั้งย่อมทำได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัท

* 1. การประกันภัยกลุ่ม กรรมการของนิติบุคคลเป็นผู้มีรายชื่อติด sanction list จะดำเนินการอย่างไร และถ้าสมาชิกในประกันภัยกลุ่มมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จะต้องระงับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับสมาชิกในกลุ่มนั้นหรือไม่

ตอบ ประเด็นนี้จะนำไปหารือสำนักงาน ปปง.

* 1. กรณี co-insurance ถ้าบริษัทเป็น follower ยังมีหน้าที่ต้องให้ลูกค้าแสดงตน และตรวจสอบรายชื่อผู้ก่อการร้ายกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือไม่

 ตอบ เฉพาะบริษัทประกันภัยหลักเท่านั้นที่เป็นผู้แจ้งให้ลูกค้าแสดงตน และส่งสำเนาให้แก่บริษัทอื่น ๆ ที่ร่วมกันทราบด้วย อาจทำเป็นข้อตกลงไว้อีกส่วนหนึ่งก็ได้ บริษัทร่วมอื่นไม่จำต้องให้ลูกค้าแสดงตนซ้ำอีก

 7. การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

* 1. ข้อกฎหมายตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 ทั้ง 3 ฉบับยังมีความขัดแย้งกัน กรณีการระงับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้ก่อการร้าย กับประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่ถือว่าเป็นการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทจะปฏิบัติอย่างไร เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายทุกฉบับ

ตอบ เมื่อบริษัทถูกเรียกร้องเพื่อให้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน บริษัทมีหน้าที่ต้องจ่ายภายในระยะเวลาที่กำหนดตามประกาศ คปภ. แต่หากบริษัทมีการตรวจสอบบุคคลผู้มาขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้วพบว่าเป็นผู้ก่อการร้าย (บุคคลที่ถูกกำหนด) บริษัทต้องระงับการจ่ายทันที และต้องรายงานไปยังสำนักงาน ปปง.ตามที่ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด พร้อมแจ้งข้อมูลตามที่ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด นอกจากนี้ ควรสอบถามเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อสั่งการว่าจะดำเนินการอย่างไรต่อไป เมื่อได้รับคำตอบแล้วให้จัดทำสำเนาส่งไปยังสำนักงาน คปภ.ด้วย ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เข้าข่ายการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

* 1. สมาคมฯ ควรนำเสนอให้สำนักงาน คปภ. ออกกฎระเบียบ กำหนดให้ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยมีหน้าที่นำส่งหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าให้บริษัท

ตอบ การให้หน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลไปออกกฎระเบียบที่กระทบสิทธิพื้นฐานของประชาชน ซึ่งขัดกับกฎหมายอาจจะทำไม่ได้

**ชี้แจงเพิ่มเติม**

1. ขอให้สมาคมฯ เพิ่มตัวอย่างนโยบายการรับลูกค้า และ การรับความเสี่ยง

ตอบ กระบวนการนโยบายการรับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยง เป็นระเบียบภายในบริษัทซึ่งแต่ละบริษัทจะมีการบริหารงานที่แตกต่างกัน ดังนั้น นโยบายบริษัทควรจะเขียนเองเพื่อความสะดวกในการปฏิบัติงาน

1. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 เรื่อง การแสดงตน

ตอบ ในหมวด 2 การรับเงิน ข้อ 12 และ หมวด 3 การจ่ายเงิน ข้อ 14 (2) มีข้อความว่า ชื่อและข้อมูลการแสดงตน ได้สอบถามสำนักงาน คปภ.แล้ว ต้องการเพียงข้อมูลแสดงความเป็นบุคคลไม่เข้าข่ายกระบวนการแสดงตนของกฎหมาย ปปง. ซึ่งหมายถึง มีเพียงเอกสารแสดงความเป็นบุคคลหรือสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนก็เพียงพอแล้ว